

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3  
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## สารบัญ

หน้า

|   |           |
|---|-----------|
| <b>ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3</b> .....  | <b>1</b>  |
| 1. บทนำ .....   | 1         |
| 2. ขอบเขตการบังคับใช้ .....   | 1         |
| 3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....  | 2         |
| 4. เงินกองทุน .....   | 4         |
| 4.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....  | 4         |
| 4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน .....  | 7         |
| 5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง .....  | 10        |
| 6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ .....  | 18        |
| 6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ .....   | 18        |
| 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต .....  | 18        |
| 6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต.....  | 18        |
| 6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต .....  | 50        |
| 6.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....  | 55        |
| 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด .....  | 57        |
| 6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า .....   | 57        |
| 6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....  | 59        |
| 6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....   | 61        |
| 6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ .....  | 62        |
| 6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง .....   | 66        |
| 7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS .....   | 69        |
| <b>ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)</b> ..... | <b>81</b> |
| 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง .....  | 82        |
| 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ .....  | 82        |
| 3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio.....  | 83        |

## สารบัญตาราง

|   | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....   | 2    |
| ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน .....  | 6    |
| ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง.....   | 8    |
| ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน .....  | 9    |
| ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต .....  | 25   |
| ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....  | 26   |
| ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ .....   | 30   |
| ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision).....   | 32   |
| ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....                     | 36   |
| ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ย ค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ..... | 40   |
| ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด .....  | 42   |
| ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้.....                       | 46   |
| ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ .....   | 47   |

## สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| ตารางที่ 14 | มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....   | 48 |
| ตารางที่ 15 | มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA..... | 51 |
| ตารางที่ 16 | มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....   | 56 |
| ตารางที่ 17 | มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA .....  | 58 |
| ตารางที่ 18 | ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings).....   | 60 |
| ตารางที่ 19 | มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....  | 61 |
| ตารางที่ 20 | ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....   | 69 |
| ตารางที่ 21 | การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period).....  | 76 |
| ตารางที่ 22 | ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน . 77  |    |
|             | ตารางที่ 22.1 การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....  | 77 |
|             | ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....   | 80 |

## ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

### 1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

#### ■ หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

#### ■ หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

#### ■ หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 รายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

### 2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation basis) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ประกอบด้วยบริษัทตามรายชื่อต่อไปนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ในฐานะบริษัทแม่)
2. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์
3. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
4. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้

### 3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) และประกาศ ธปท ที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งด้านเงินกองทุน และสภาพคล่อง โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 เพิ่มเติม ซึ่งอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements consolidated and enhanced framework (March 2017) ของ BCBS

#### ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

| รายการ  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน   |                  | เฉพาะธนาคาร     |                  |         |
|---|---|------------------|-----------------|------------------|---------|
|   | 31 ธ.ค.<br>2564   | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 |         |
| <b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>                    |   |                  |                 |                  |         |
| 1   | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น  | 39,793           | 38,777          | 37,892           | 37,227  |
| 1ก  | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน | 39,793           | 38,777          | 37,892           | 37,227  |
| 2   | เงินกองทุนชั้นที่ 1   | 39,793           | 38,777          | 37,892           | 37,227  |
| 2ก  | เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน                                       | 39,793           | 38,777          | 37,892           | 37,227  |
| 3   | เงินกองทุนทั้งสิ้น  | 54,427           | 53,401          | 52,601           | 51,949  |
| 3ก  | เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน   | 54,427           | 53,401          | 52,601           | 51,949  |
| <b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)</b>               |   |                  |                 |                  |         |
| 4   | สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น   | 243,490          | 258,684         | 241,324          | 258,462 |
| <b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b> |   |                  |                 |                  |         |
| 5   | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น   | 16.34%           | 14.99%          | 15.70%           | 14.40%  |
| 5ก  | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน      | 16.34%           | 14.99%          | 15.70%           | 14.40%  |
| 6   | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1  | 16.34%           | 14.99%          | 15.70%           | 14.40%  |
| 6ก  | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน                              | 16.34%           | 14.99%          | 15.70%           | 14.40%  |
| 7   | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น   | 22.35%           | 20.64%          | 21.80%           | 20.10%  |

| รายการ  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน   |          | เฉพาะธนาคาร |          |        |
|---|---|----------|-------------|----------|--------|
|   | 31 ธ.ค.   | 30 มิ.ย. | 31 ธ.ค.     | 30 มิ.ย. |        |
|   | 2564  | 2564     | 2564        | 2564     |        |
| 7ก  | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน   | 22.35%   | 20.64%      | 21.80%   | 20.10% |
| <b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>  |   |          |             |          |        |
| 8   | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)  | 2.5%     | 2.5%        | 2.5%     | 2.5%   |
| 9   | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)                  | -        | -           | -        | -      |
| 10  | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) | -        | -           | -        | -      |
| 11  | อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)   | 2.5%     | 2.5%        | 2.5%     | 2.5%   |
| 12  | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>                       | 10.34%   | 8.99%       | 9.70%    | 8.40%  |
| <b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)<sup>3/</sup></b> |   |          |             |          |        |
| 13  | ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)  | -        | -           | 80,238   | 76,669 |
| 14  | ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)   | -        | -           | 51,934   | 51,879 |
| 15  | LCR (ร้อยละ)  | -        | -           | 155%     | 148%   |
|   | LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)   |          |             | 100%     | 100%   |

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5

<sup>3/</sup> ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคาร

<https://www.cimbthai.com/th/personal/who-we-are/investor-relations/financial-information/pillar-three-disclosures.html>

## 4. เงินกองทุน

### 4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 54,427 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 39,793 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 39,793 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,634 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 37,892 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 37,892 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,709 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 52,601 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

- **ทุนหุ้นสามัญชำระแล้ว**
- **ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ**
- **ทุนสำรองตามกฎหมาย**
- **กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร**
- **องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ**
  - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
  - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
  - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน
  - เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
  - เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต
- **รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**
  - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
  - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
  - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน



## เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองทั่วไป (General provision) คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) และเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under- performing) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอด สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 390 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 550 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก. 527/2562 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 660 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝนส1. 81/2564 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

**ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

| องค์ประกอบเงินกองทุน   | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                  | เฉพาะธนาคาร     |                  |
|--|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|
|  | 31 ธ.ค.<br>2564       | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 |
| <b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>  | <b>39,793</b>         | <b>38,777</b>    | <b>37,892</b>   | <b>37,227</b>    |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น   | 39,793                | 38,777           | 37,892          | 37,227           |
| 1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)  | 17,411                | 17,411           | 17,411          | 17,411           |
| 1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)  | 10,146                | 10,146           | 10,146          | 10,146           |
| 1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย  | 574                   | 536              | 574             | 536              |
| 1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร  | 12,700                | 11,778           | 10,095          | 9,371            |
| 1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น  | 1,032                 | 998              | 1,075           | 1,041            |
| 1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม  | 1,075                 | 1,041            | 1,075           | 1,041            |
| 1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น  | (43)                  | (43)             | -               | -                |
| 1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน   | 336                   | 152              | 336             | 152              |
| 1.1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็นกระแสเงินสด   | (105)                 | (243)            | (105)           | (243)            |
| 1.1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต | 441                   | 395              | 441             | 395              |
| 1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น   | (2,406)               | (2,244)          | (1,745)         | (1,431)          |
| 1.1.7.1 ผลขาดทุนสุทธิงวดครึ่งปีหลัง  | -                     | -                | -               | -                |
| 1.1.7.2 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน   | (85)                  | (294)            | (59)            | (242)            |
| 1.1.7.3 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน   | (965)                 | (891)            | (918)           | (836)            |
| 1.1.7.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  | (1,356)               | (1,060)          | (769)           | (352)            |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน  | -                     | -                | -               | -                |
| <b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>  | <b>14,634</b>         | <b>14,624</b>    | <b>14,709</b>   | <b>14,722</b>    |
| 2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2  | 12,388                | 12,262           | 12,388          | 12,262           |
| 2.2 เงินสำรองทั่วไป  | 2,246                 | 2,361            | 2,321           | 2,460            |
| <b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>  | <b>54,427</b>         | <b>53,401</b>    | <b>52,601</b>   | <b>51,949</b>    |

#### 4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการปรับลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและในภาวะที่เกิดเหตุการณ์รุนแรงและเป็นไปได้ (“extreme but plausible events”) จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยในแผนการบริหารเงินกองทุนประจำปี จะมีการกำหนด Internal Capital Target ที่สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และนำมาใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ตามประกาศของ ธปท. โดยธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้ใช้วิธีดังต่อไปนี้ในการคำนวณเงินกองทุน

| ประเภทความเสี่ยง            | วิธีการดำรงเงินกองทุน          |
|-----------------------------|--------------------------------|
| 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต     | Standardised Approach (SA)     |
| 2. ความเสี่ยงด้านตลาด       | Standardised Approach (SA)     |
| 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | Basic Indicator Approach (BIA) |

## ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                  | เฉพาะธนาคาร     |                  |
|---|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|
|   | 31 ธ.ค.<br>2564       | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 |
| <b>สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>   | <b>15,274</b>         | <b>16,058</b>    | <b>15,780</b>   | <b>16,728</b>    |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ  | 14,757                | 15,430           | 15,279          | 16,122           |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ<br>พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน<br>ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้<br>น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 44                    | 48               | 44              | 48               |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร<br>ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง<br>เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                                 | 1,549                 | 1,544            | 1,546           | 1,541            |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร<br>ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง<br>เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | 6,647                 | 7,335            | 9,079           | 9,994            |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย  | 3,527                 | 3,674            | 1,420           | 1,511            |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   | 2,409                 | 2,289            | 2,409           | 2,289            |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น   | 581                   | 540              | 781             | 739              |
| 2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ  | 517                   | 628              | 501             | 606              |
| <b>สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>   | <b>3,315</b>          | <b>3,822</b>     | <b>3,315</b>    | <b>3,822</b>     |
| 1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย  | 3,076                 | 3,589            | 3,076           | 3,589            |
| 2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน  | -                     | -                | -               | -                |
| 3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน  | 239                   | 233              | 239             | 233              |
| 4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์   | -                     | -                | -               | -                |
| <b>สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>   | <b>2,107</b>          | <b>2,108</b>     | <b>1,417</b>    | <b>1,419</b>     |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง <sup>1/</sup></b>  | <b>20,696</b>         | <b>21,988</b>    | <b>20,512</b>   | <b>21,969</b>    |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup></b>   | <b>6,087</b>          | <b>6,467</b>     | <b>6,033</b>    | <b>6,462</b>     |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น</b>   | <b>26,783</b>         | <b>28,455</b>    | <b>26,545</b>   | <b>28,431</b>    |
| <b>รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>   | <b>243,490</b>        | <b>258,684</b>   | <b>241,324</b>  | <b>258,462</b>   |

<sup>1/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.34 ร้อยละ 16.34 และร้อยละ 22.35 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 15.70 ร้อยละ 15.70 และร้อยละ 21.80 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน                               | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน  |               | เฉพาะธนาคาร  |               | เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. <sup>1/</sup> | เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup> |
|---|--|---------------|--------------|---------------|------------------------------------|---|
|   | 31 ธ.ค. 2564   | 30 มิ.ย. 2564 | 31 ธ.ค. 2564 | 30 มิ.ย. 2564 |                                    |   |
|   | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.34         | 14.99        | 15.70         |                                    |   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 16.34  | 14.99         | 15.70        | 14.40         | 6.00                               | 8.50  |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง  | 22.35  | 20.64         | 21.80        | 20.10         | 8.50                               | 11.00   |

<sup>1/</sup> อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

<sup>2/</sup> อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

## 5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ระบบการจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการบรรลุผลกำไรอย่างต่อเนื่องและการเติบโตอย่างยั่งยืนของมูลค่าผู้ถือหุ้น ในสภาพแวดล้อมทางการเงินและเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงถึงกันในยุคโลกาภิวัตน์ปัจจุบัน

ธนาคารได้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะได้รับผลตอบแทนสูงสุดในขณะที่ดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ดี ทีมงานบริหารความเสี่ยงจะมีส่วนร่วมตั้งแต่ขั้นตอนแรก ๆ ของการพิจารณาในกระบวนการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง โดยจะให้ข้อมูลที่เป็นอิสระ รวมถึงการประเมินด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง การประเมินเครดิตผลิตภัณฑ์ใหม่ และเงินทุนที่ต้องใช้ ข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้หน่วยธุรกิจสามารถประเมินความเสี่ยงเทียบกับผลตอบแทนจากบริการต่าง ๆ ที่นำเสนอได้ ทำให้ธนาคารสามารถกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสม

โดยทั่วไป การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงต่าง ๆ และข้อกำหนดด้านเงินทุน
- (2) ตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่าการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงรวม รวมทั้งอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ
- (3) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี

### กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร และมีความสำคัญอย่างยิ่งในการประกันความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

การเน้นย้ำวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นรากฐานของกลไกการควบคุมภายในกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) กรอบนโยบายนี้ประกอบด้วยกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการระบุและประเมิน วัตถุประสงค์ จัดการและควบคุม ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทำให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารมีเครื่องมือในการคาดการณ์และจัดการทั้งความเสี่ยงที่มีอยู่และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ที่

เปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้อง

เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้ใช้รูปแบบ Three Lines of Defence ในการนำกรอบนโยบาย EWRM ไปปฏิบัติ โดยให้ทุกฝ่ายทั่วทั้งธนาคารร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง หน่วยธุรกิจในฐานะแนวป้องกันแรกมีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละวัน โดยดำเนินการตามความเหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงผ่านการควบคุมที่มีประสิทธิผล หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและการควบคุมอื่น ๆ จะเป็นแนวป้องกันที่สอง ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจอย่างอิสระพร้อมรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติและเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ ส่วนหน่วยงานตรวจสอบภายในถือเป็นแนวป้องกันที่สาม ซึ่งจะให้การรับรองที่เป็นอิสระเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) เป็นคณะกรรมการซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินการตามกรอบนโยบาย EWRM ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

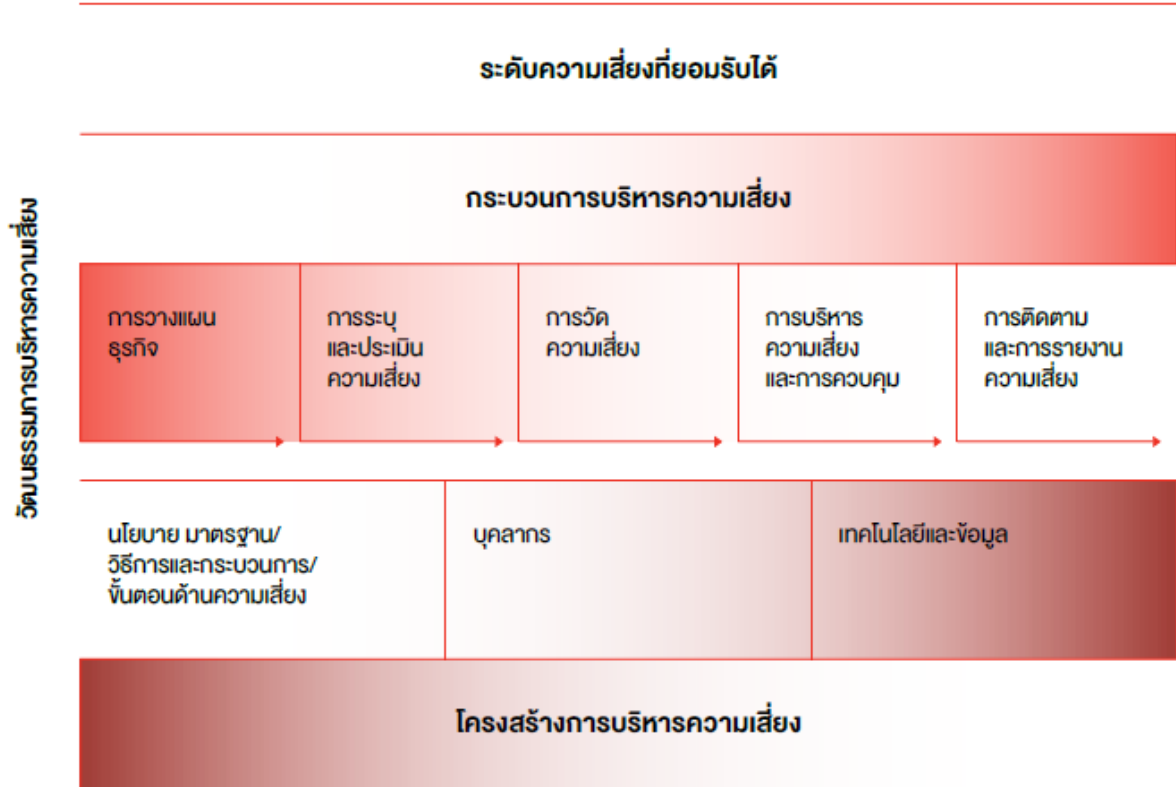
### **กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร**

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบายฯ เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอก และ/หรือระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การออกแบบกรอบ EWRM ได้รวมเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ทั้งในรูปแบบ “กลยุทธ์จากบนลงล่าง” และ “กลยุทธ์จากล่างขึ้นบน” เข้ามาด้วย

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้

**ธรรมาภิบาล และ องค์กร**



**วิสัยทัศน์การบริหารความเสี่ยง** ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจและวัฒนธรรมองค์กร โดยนำ Three Lines of Defence มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ จะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

**ธรรมาภิบาลและองค์กร** การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการดูแลรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายดังกล่าว

**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้



เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมาย การเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์ หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม** ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ภาวะตลาด และกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ รวมทั้งมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบรายพอร์ต (Portfolio) เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง** ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และมีรายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่าง ๆ มาใช้ในทางปฏิบัติ
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสถานะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปตามวัตถุประสงค์
- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน รวมทั้งผลตอบแทนจะต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง Board Risk Committee (BRC) เป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง โดยดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็น Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 เป็นต้นไป BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากกรรมการธนาคารทั้งหมด

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRCC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่มีสินเชื่อหรือรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ BRCC, RMC, คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจาก

หน่วยงานธุรกิจอื่น ๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

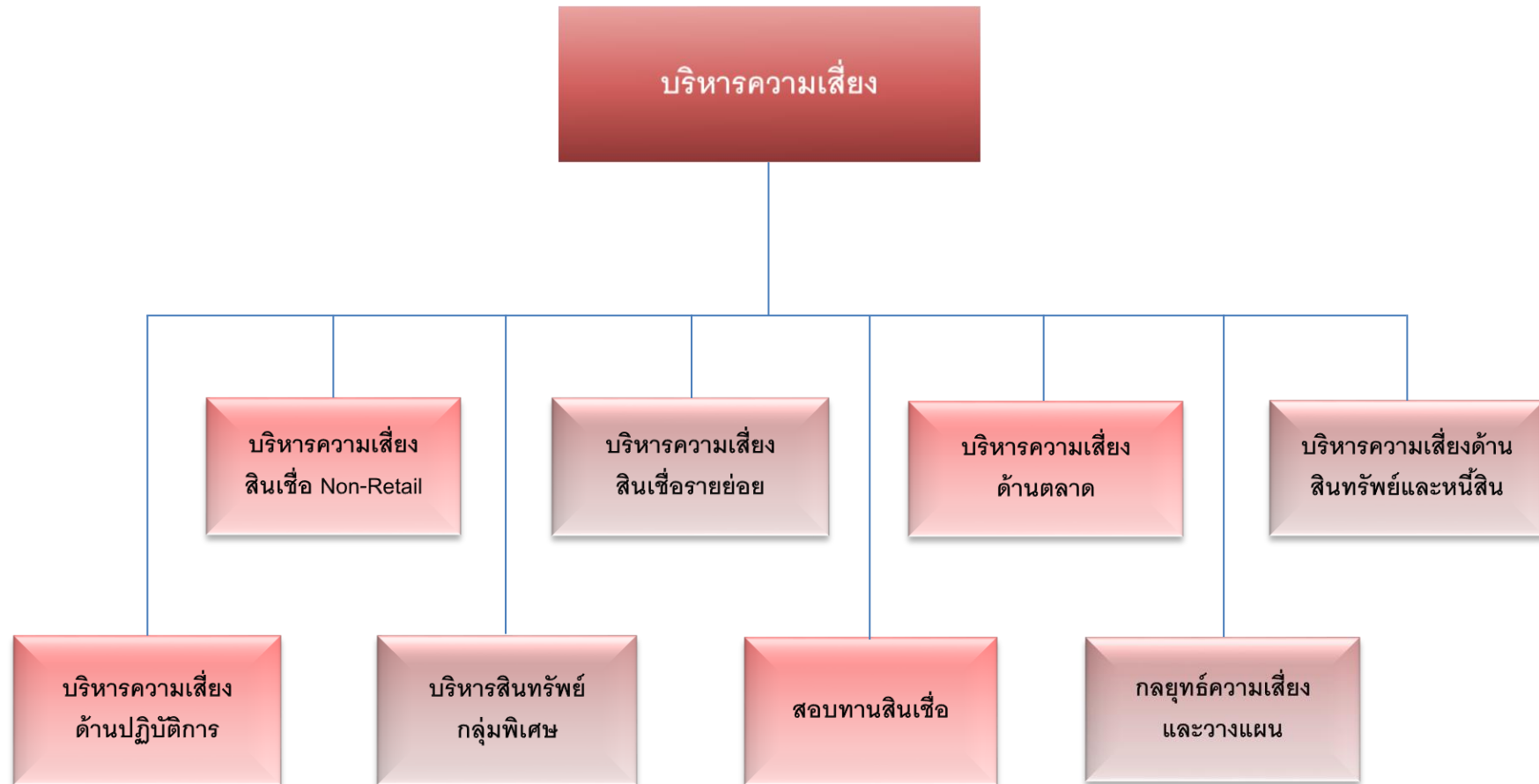
โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

1. **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail** มีหน้าที่กลั่นกรองและวิเคราะห์สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อตามนโยบายสินเชื่อและระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร และ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแลทางราชการ ให้คำแนะนำและผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง หรืออนุมัติสินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร (JDA) และทำหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และป้องกันแก้ไขสินเชื่อที่มีความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ Non-retail ทั้งแบบ Static และ Dynamic เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการธนาคารใช้ติดตาม Risk Profile ของพอร์ตสินเชื่อได้อย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์ และเป็นข้อมูลในการกำหนดมาตรการที่เหมาะสม หากจำเป็นต้องดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ยังมีหน้าที่พัฒนาแบบจำลองของ Internal Rating และ scorecard สำหรับประกอบการพิจารณาสินเชื่อ (อนุมัติ/ปฏิเสธ) และวัดความเสี่ยงตามวิธี Internal Rating Based (IRB)
2. **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อย่อย** มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน พร้อมทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ผลกระทบและจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ยังมีหน้าที่บริหารจัดการระบบความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ การ Implement Retail Business Rules ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อย่อยให้มีความเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องกับนโยบายด้านเครดิตของธนาคาร และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดการ Implement แบบจำลองที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงของลูกค้าทั้ง Retail Scorecard และ Non-retail Credit



3. **บริหารความเสี่ยงด้านตลาด** มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากรูกรวมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)
4. **บริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร
5. **บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการศึกษา ทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการทุจริต และความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจ
6. **บริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ** มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์รอการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย
7. **สอบทานสินเชื่อ** มีหน้าที่สอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจได้ว่ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการดำเนินการหลังการอนุมัติสินเชื่อ เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ และระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรอง ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
8. **กลยุทธ์ความเสี่ยงและวางแผน** มีหน้าที่สนับสนุนผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงในการวางแผนงานและพัฒนากลยุทธ์ สำหรับทีมงานบริหารความเสี่ยง ขั้วเคลื่อนและสนับสนุนโครงการด้านกลยุทธ์ต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการริเริ่มและติดตามดูแลแผนปฏิบัติงานของโครงการ แก้ไขปัญหา และบริหารจัดการผู้เกี่ยวข้องกับโครงการ/สมาชิกในทีม

### โครงสร้างบริหารความเสี่ยง



## 6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

### 6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาระดับความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

### 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่น ๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (Relationship Manager: RM) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิถีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับลูกค้าขนาดเล็ก ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ที่จะช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ SME Credit Underwriting Tool และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ทุกปีธนาคารจะกำหนดและทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ภายใต้การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในปีนั้น ๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การบริหารจัดการและการขยายธุรกิจอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร

- **การอนุมัติสินเชื่อ**

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีใช้รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA)

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยพิจารณาจากระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) ในการกำหนดระดับอนุมัติ ซึ่งจะช่วยลดภาระของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายใดไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ JDA สามารถอนุมัติได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- **นโยบายหลักประกัน**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่น ๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม



ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณาปรับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารปรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

- **การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)**

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้ำที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio) นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม อาทิ เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้ำ เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี Black และ RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Black – สินเชื่อที่ควรหลีกเลี่ยง” “Red – ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **หลักเกณฑ์การควบคุมดูแล และการติดตามหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติใน



การติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่าแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทัน่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคาร และทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหาลับมาสูงขึ้น

นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารและหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเพื่อการจำหน่ายจากการคิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (Discounted Cash Flow) และมูลค่าราคาตลาด (Fair Market Value) โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และช่วยลดความเสียหายต่อธนาคาร

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกค้าได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกค้ายังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ออกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้มีการจัดชั้นและการกั้นสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกั้นสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แบ่งเงินกันสำรองตามเกณฑ์ TFRS 9 ไว้สำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพัน ดังนี้

- **เงินสำรองทั่วไป (General Provision)** ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) **แต่ไม่**รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันในชั้น Performing และ Under-performing ดังกล่าว เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- **Specific Provision** หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ** หมายความว่า ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อแรกเริ่มที่ซื้อหรือได้มา (purchased or originated credit impaired) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- **คำจำกัดความของการผิมนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

#### 1. การผิมนัดชำระหนี้

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับวิธีการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผิมนัดชำระหนี้ ค่างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

## 2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในการพิจารณาว่าสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการอาจมีการด้อยค่าหรือไม่

สำหรับการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่พร้อมใช้งาน ที่กลุ่มกิจการต้องดำเนินการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีนั้น กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID-19 ที่กระทบต่อการพยากรณ์ทางการเงินในอนาคตมาใช้ประกอบการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ ดังกล่าว

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด เช่น ค่าความนิยม ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- **นโยบายการทำธุรกรรมภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                  | เฉพาะธนาคาร      |                  |
|---|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 31 ธ.ค.<br>2564       | 31 ธ.ค.<br>2563  | 31 ธ.ค.<br>2564  | 31 ธ.ค.<br>2563  |
| <b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>                                      | <b>337,898</b>        | <b>347,757</b>   | <b>332,561</b>   | <b>343,318</b>   |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>                    | 211,724               | 223,789          | 206,583          | 219,521          |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>                                | 74,174                | 61,467           | 74,172           | 61,465           |
| 1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>                            | 5,581                 | 4,940            | 5,387            | 4,771            |
| 1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์   | 46,419                | 57,561           | 46,419           | 57,561           |
| <b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>                           | <b>4,160,973</b>      | <b>3,705,507</b> | <b>4,170,598</b> | <b>3,718,607</b> |
| 2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ<br>เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,134                 | 781              | 1,134            | 781              |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>                                      | 4,147,685             | 3,686,311        | 4,147,685        | 3,686,311        |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว                      | 12,154                | 18,415           | 21,779           | 31,515           |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 31 ธ.ค. 2564                 |  |  |  |                       |  |   |  |  |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|--|-----------------------|--|---|--|--|
|                                       | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |  |  |  |                       | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> |   |  |  |
|                                       | รวม                          | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ย<br>ค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้<br>สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝาก<br>และดอกเบี้ย<br>ค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup> | สินทรัพย์<br>อนุพันธ์ | รวม                                      | การรับอวัลด์ัวเงิน<br>การค้ำประกันการ<br>กู้ยืมเงิน และเล็ต<br>เตอร์ออฟเครดิต | สัญญา<br>อนุพันธ์<br>นอกตลาด <sup>4/</sup> | วงเงินที่ยังมิได้<br>เบิกใช้ซึ่ง<br>ธนาคารได้<br>ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 321,707                      | 216,792  | 74,174   | 1,420  | 29,321                | 1,883,832                                | 1,134   | 1,870,545                                  | 12,153   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 7,041                        | 213  | -  | 619  | 6,209                 | 433,783                                  | -   | 433,782                                    | 1  |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 5,075                        | -  | -  | 1,880  | 3,195                 | 743,285                                  | -   | 743,285                                    | -  |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | 9                            | -  | -  | 1  | 8                     | 2,240                                    | -   | 2,240                                      | -  |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 9,344                        | -  | -  | 1,658  | 7,686                 | 1,097,833                                | -   | 1,097,833                                  | -  |
| 6. กลุ่มโอเชียเนีย                    | 3                            | -  | -  | 3  | -                     | -  | -   | -  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>343,179</b>               | <b>217,005</b>   | <b>74,174</b>                                    | <b>5,581</b>   | <b>46,419</b>         | <b>4,160,973</b>                         | <b>1,134</b>  | <b>4,147,685</b>                           | <b>12,154</b>  |
| หัก General provision                 | (5,281)                      | (5,281)  | -  | -  | -                     | -  | -   | -  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>337,898</b>               | <b>211,724</b>   | <b>74,174</b>                                    | <b>5,581</b>   | <b>46,419</b>         | <b>4,160,973</b>                         | <b>1,134</b>  | <b>4,147,685</b>                           | <b>12,154</b>  |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 31 ธ.ค. 2563                 |  |  |  |                   |  |  |                                    |  |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|--|-------------------|--|--|------------------------------------|--|
|                                       | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |  |  |  |                   | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> |  |                                    |  |
|                                       | รวม                          | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup> | สินทรัพย์อนุพันธ์ | รวม                                      | การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup> | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 322,141                      | 227,460  | 61,467                                   | 2,398  | 30,816            | 1,604,423                                | 781  | 1,585,229                          | 18,413   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 11,708                       | 626  | -  | 1,164  | 9,918             | 460,576                                  | -  | 460,574                            | 2  |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 6,917                        | -  | -  | 647  | 6,270             | 632,584                                  | -  | 632,584                            | -  |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | 24                           | -  | -  | -  | 24                | 2,240                                    | -  | 2,240                              | -  |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 11,250                       | -  | -  | 717  | 10,533            | 1,005,684                                | -  | 1,005,684                          | -  |
| 6. กลุ่มโอเชียเนีย                    | 1,159                        | 1,145  | -  | 14   | -                 | -  | -  | -                                  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>353,199</b>               | <b>229,231</b>                                       | <b>61,467</b>                            | <b>4,940</b>                                 | <b>57,561</b>     | <b>3,705,507</b>                         | <b>781</b>   | <b>3,686,311</b>                   | <b>18,415</b>                                      |
| หัก General provision                 | (5,442)                      | (5,442)  | -  | -  | -                 | -  | -  | -                                  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>347,757</b>               | <b>223,789</b>                                       | <b>61,467</b>                            | <b>4,940</b>                                 | <b>57,561</b>     | <b>3,705,507</b>                         | <b>781</b>   | <b>3,686,311</b>                   | <b>18,415</b>                                      |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 31 ธ.ค. 2564                 |   |  |                                     |                                 |  |  |  |  |
|---------------------------------------|------------------------------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|--|--|--|--|
|                                       | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |   |  |                                     |                                 | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> |  |  |  |
|                                       | รวม                          | เงินให้สินเชื่อ<br>รวมสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้<br>สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝาก<br>(รวมดอกเบี้ย<br>ค้างรับ) | สินทรัพย์<br>ตราสาร<br>อนุพันธ์ | รวม                                      | การรับอวัลด์ตัวเงิน<br>การค้าประกันการ<br>กู้ยืมเงิน และเล็ด<br>เตอร์ออฟเครดิต | สัญญา<br>อนุพันธ์<br>นอกตลาด <sup>4/</sup> | วงเงินที่ยัง<br>มิได้เบิกใช้ซึ่ง<br>ธนาคารได้<br>ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 314,944                      | 210,225                                   | 74,172   | 1,226                               | 29,321                          | 1,893,457                                | 1,134  | 1,870,545                                  | 21,778   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 7,040                        | 212                                       | -  | 619                                 | 6,209                           | 433,783                                  | -  | 433,782                                    | 1  |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 5,075                        | -   | -  | 1,880                               | 3,195                           | 743,285                                  | -  | 743,285                                    | -  |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | 9                            | -   | -  | 1                                   | 8                               | 2,240                                    | -  | 2,240                                      | -  |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 9,344                        | -   | -  | 1,658                               | 7,686                           | 1,097,833                                | -  | 1,097,833                                  | -  |
| 6. กลุ่มโอเชียเนีย                    | 3                            | -   | -  | 3                                   | -                               | -  | -  | -  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>336,415</b>               | <b>210,437</b>                            | <b>74,172</b>                                    | <b>5,387</b>                        | <b>46,419</b>                   | <b>4,170,598</b>                         | <b>1,134</b>   | <b>4,147,685</b>                           | <b>21,779</b>  |
| หัก General provision                 | (3,854)                      | (3,854)                                   | -  | -                                   | -                               | -  | -  | -  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>332,561</b>               | <b>206,583</b>                            | <b>74,172</b>                                    | <b>5,387</b>                        | <b>46,419</b>                   | <b>4,170,598</b>                         | <b>1,134</b>   | <b>4,147,685</b>                           | <b>21,779</b>  |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 31 ธ.ค. 2563                 |                                       |  |                              |                         |  |   |                                    |  |
|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------|--|---|------------------------------------|--|
|                                       | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |                                       |  |                              |                         | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> |   |                                    |  |
|                                       | รวม                          | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | รวม                                      | การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร้ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup> | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 315,974                      | 221,464                               | 61,465                                   | 2,229                        | 30,816                  | 1,617,523                                | 781   | 1,585,229                          | 31,513   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 11,708                       | 626                                   | -  | 1,164                        | 9,918                   | 460,576                                  | -   | 460,574                            | 2  |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 6,917                        | -                                     | -  | 647                          | 6,270                   | 632,584                                  | -   | 632,584                            | -  |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | 24                           | -                                     | -  | -                            | 24                      | 2,240                                    | -   | 2,240                              | -  |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 11,250                       | -                                     | -  | 717                          | 10,533                  | 1,005,684                                | -   | 1,005,684                          | -  |
| 6. กลุ่มโอเชียเนีย                    | 1,159                        | 1,145                                 | -  | 14                           | -                       | -  | -   | -                                  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>347,032</b>               | <b>223,235</b>                        | <b>61,465</b>                            | <b>4,771</b>                 | <b>57,561</b>           | <b>3,718,607</b>                         | <b>781</b>  | <b>3,686,311</b>                   | <b>31,515</b>                                      |
| หัก General provision                 | (3,714)                      | (3,714)                               | -  | -                            | -                       | -  | -   | -                                  | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>343,318</b>               | <b>219,521</b>                        | <b>61,465</b>                            | <b>4,771</b>                 | <b>57,561</b>           | <b>3,718,607</b>                         | <b>781</b>  | <b>3,686,311</b>                   | <b>31,515</b>                                      |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญา  
 ที่เหลือ

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ   | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                  |                      |                  |                     |                  |                      |                  |
|--|-----------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31 ธ.ค. 2564          |                  |                      |                  | 31 ธ.ค. 2563        |                  |                      |                  |
|  | อายุไม่เกิน<br>1 ปี   | อายุเกิน<br>1 ปี | General<br>provision | รวม              | อายุไม่เกิน<br>1 ปี | อายุเกิน<br>1 ปี | General<br>provision | รวม              |
| <b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>   | <b>69,433</b>         | <b>273,746</b>   | <b>(5,281)</b>       | <b>337,898</b>   | <b>62,740</b>       | <b>290,459</b>   | <b>(5,442)</b>       | <b>347,757</b>   |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>                           | 33,311                | 183,694          | (5,281)              | 211,724          | 31,928              | 197,303          | (5,442)              | 223,789          |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>                                       | 10,177                | 63,997           | -                    | 74,174           | 6,381               | 55,086           | -                    | 61,467           |
| 1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>                                   | 5,581                 | -                | -                    | 5,581            | 4,940               | -                | -                    | 4,940            |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์  | 20,364                | 26,055           | -                    | 46,419           | 19,491              | 38,070           | -                    | 57,561           |
| <b>2. รายการนอกงบดุล<sup>4/</sup></b>  | <b>2,352,269</b>      | <b>1,808,704</b> | <b>-</b>             | <b>4,160,973</b> | <b>2,063,703</b>    | <b>1,641,804</b> | <b>-</b>             | <b>3,705,507</b> |
| 2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน<br>และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต         | 1,134                 | -                | -                    | 1,134            | 781                 | -                | -                    | 781              |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>   | 2,342,729             | 1,804,956        | -                    | 4,147,685        | 2,048,927           | 1,637,384        | -                    | 3,686,311        |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว<br>(Undrawn committed line) | 8,406                 | 3,748            | -                    | 12,154           | 13,995              | 4,420            | -                    | 18,415           |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ   | เฉพาะธนาคาร         |                  |                      |                  |                     |                  |                      |                  |
|--|---------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | 31 ธ.ค. 2564        |                  |                      |                  | 31 ธ.ค. 2563        |                  |                      |                  |
|  | อายุไม่เกิน<br>1 ปี | อายุเกิน<br>1 ปี | General<br>provision | รวม              | อายุไม่เกิน<br>1 ปี | อายุเกิน<br>1 ปี | General<br>provision | รวม              |
| <b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>   | <b>82,413</b>       | <b>254,002</b>   | <b>(3,854)</b>       | <b>332,561</b>   | <b>89,965</b>       | <b>257,067</b>   | <b>(3,714)</b>       | <b>343,318</b>   |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>                           | 46,487              | 163,950          | (3,854)              | 206,583          | 59,322              | 163,913          | (3,714)              | 219,521          |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>                                       | 10,175              | 63,997           | -                    | 74,172           | 6,381               | 55,084           | -                    | 61,465           |
| 1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>                                   | 5,387               | -                | -                    | 5,387            | 4,771               | -                | -                    | 4,771            |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์  | 20,364              | 26,055           | -                    | 46,419           | 19,491              | 38,070           | -                    | 57,561           |
| <b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup></b>                                 | <b>2,361,894</b>    | <b>1,808,704</b> | <b>-</b>             | <b>4,170,598</b> | <b>2,076,803</b>    | <b>1,641,804</b> | <b>-</b>             | <b>3,718,607</b> |
| 2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน<br>และเล็เตเตอร์ออฟเครดิต         | 1,134               | -                | -                    | 1,134            | 781                 | -                | -                    | 781              |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>   | 2,342,729           | 1,804,956        | -                    | 4,147,685        | 2,048,927           | 1,637,384        | -                    | 3,686,311        |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว<br>(Undrawn committed line) | 18,031              | 3,748            | -                    | 21,779           | 27,095              | 4,420            | -                    | 31,515           |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิต่อรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย : ล้านบาท

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน  |                                 |                                    |                               |  |                    |                           |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| 31 ธ.ค. 2564   |                                 |                                    |                               |  |                    |                           |
| รายการ   | มูลค่ายอดคงค้าง                 |                                    | มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> | มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup> |                    | มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup> |
|  | ฐานะที่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup> | ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup> |                               | General provision                                  | Specific provision |                           |
| 1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>                    | 8,419                           | 211,645                            | 8,340                         | 5,281  | 3,059              | 211,724                   |
| 2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>                                | -                               | 74,174                             | -                             | -  | -                  | 74,174                    |
| 3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>                            | -                               | 5,581                              | -                             | -  | -                  | 5,581                     |
| 4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup> | 690                             | 22,234                             | 969                           | 153  | 816                | 21,955                    |
| <b>รวม</b>   | <b>9,109</b>                    | <b>313,634</b>                     | <b>9,309</b>                  | <b>5,434</b>                                       | <b>3,875</b>       | <b>313,434</b>            |

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน  |                                 |                                    |                               |  |                    |                           |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| 31 ธ.ค. 2563   |                                 |                                    |                               |  |                    |                           |
| รายการ   | มูลค่ายอดคงค้าง                 |                                    | มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> | มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup> |                    | มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup> |
|  | ฐานะที่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup> | ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup> |                               | General provision                                  | Specific provision |                           |
| 1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ <sup>4/</sup>                    | 11,218                          | 221,525                            | 8,954                         | 5,442  | 3,512              | 223,789                   |
| 2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>                                | -                               | 61,467                             | -                             | -  | -                  | 61,467                    |
| 3.เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ <sup>6/</sup>                            | -                               | 4,940                              | -                             | -  | -                  | 4,940                     |
| 4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup> | 820                             | 29,081                             | 704                           | 25   | 679                | 29,197                    |
| <b>รวม</b>   | <b>12,038</b>                   | <b>317,013</b>                     | <b>9,658</b>                  | <b>5,467</b>                                       | <b>4,191</b>       | <b>319,393</b>            |

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

| เฉพาะธนาคาร  |                                       |  |                               |  |                    |                           |
|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| 31 ธ.ค. 2564   |                                       |  |                               |  |                    |                           |
| รายการ   | มูลค่ายอดคงค้าง                       |  | มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> | มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup> |                    | มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup> |
|  | ฐานะที่ดีอยู่<br>คุณภาพ <sup>1/</sup> | ฐานะที่ไม่ดีอยู่<br>คุณภาพ <sup>1/</sup> |                               | General provision                                  | Specific provision |                           |
| 1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>                    | 8,088                                 | 205,276                                  | 6,781                         | 3,854  | 2,927              | 206,583                   |
| 2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>                                | -                                     | 74,172                                   | -                             | -  | -                  | 74,172                    |
| 3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>                            | -                                     | 5,387                                    | -                             | -  | -                  | 5,387                     |
| 4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup> | 690                                   | 31,858                                   | 975                           | 160  | 815                | 31,573                    |
| <b>รวม</b>   | <b>8,778</b>                          | <b>316,693</b>                           | <b>7,756</b>                  | <b>4,014</b>                                       | <b>3,742</b>       | <b>317,715</b>            |

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ดีอยู่คุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีอยู่คุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าคิดรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

| เฉพาะธนาคาร  |                                     |  |                               |  |                    |                           |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| 31 ธ.ค. 2563   |                                     |  |                               |  |                    |                           |
| รายการ   | มูลค่ายอดคงค้าง                     |  | มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> | มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup> |                    | มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup> |
|  | ฐานะที่ด้อย<br>คุณภาพ <sup>1/</sup> | ฐานะที่ไม่ด้อย<br>คุณภาพ <sup>1/</sup> |                               | General provision                                  | Specific provision |                           |
| 1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>                    | 10,821                              | 215,767                                | 7,067                         | 3,714  | 3,353              | 219,521                   |
| 2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>                                | -                                   | 61,465                                 | -                             | -  | -                  | 61,465                    |
| 3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>                            | -                                   | 4,771                                  | -                             | -  | -                  | 4,771                     |
| 4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup> | 820                                 | 42,181                                 | 704                           | 25   | 679                | 42,297                    |
| <b>รวม</b>   | <b>11,641</b>                       | <b>324,184</b>                         | <b>7,771</b>                  | <b>3,739</b>                                       | <b>4,032</b>       | <b>328,054</b>            |

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน              |  |   |                                   |   |                |  |   |                                   |   |               |
|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|----------------|--|---|-----------------------------------|---|---------------|
| 31 ธ.ค. 2564                       |  |   |                                   |   |                |  |   |                                   |   |               |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้        | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>                                |   |                                   |   |                | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>  |   |                                   |   |               |
|                                    | ที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อ<br>ซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ | รวม            | ที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อ<br>ซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ | รวม           |
| ประเทศไทย                          | 192,625  | 18,807  | 8,362                             | 58  | 219,852        | 74,174   | -   | -                                 | -   | 74,174        |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 19   | 193   | -                                 | -   | 212            | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มยุโรป                         | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| <b>รวม</b>                         | <b>192,644</b>   | <b>19,000</b>   | <b>8,362</b>                      | <b>58</b>   | <b>220,064</b> | <b>74,174</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>                          | <b>-</b>  | <b>74,174</b> |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้



| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน              |   |  |                           |   |                |   |  |                           |   |               |
|------------------------------------|---|--|---------------------------|---|----------------|---|--|---------------------------|---|---------------|
| 31 ธ.ค. 2563                       |   |  |                           |   |                |   |  |                           |   |               |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า         | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>             |  |                           |   |                | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>                         |  |                           |   |               |
|                                    | ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม            | ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม           |
| ประเทศไทย                          | 202,240   | 17,829   | 10,786                    | 58  | 230,913        | 61,326  | 141  | -                         | -   | 61,467        |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 73  | 238  | 373                       | -   | 684            | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มยุโรป                         | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    | -   | 1,145  | -                         | -   | 1,145          | -   | -  | -                         | -   | -             |
| <b>รวม</b>                         | <b>202,313</b>  | <b>19,212</b>  | <b>11,159</b>             | <b>58</b>   | <b>232,742</b> | <b>61,326</b>   | <b>141</b>   | <b>-</b>                  | <b>-</b>  | <b>61,467</b> |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

| เฉพาะธนาคาร                        |   |  |                           |   |                |   |  |                           |   |               |
|------------------------------------|---|--|---------------------------|---|----------------|---|--|---------------------------|---|---------------|
| 31 ธ.ค. 2564                       |   |  |                           |   |                |   |  |                           |   |               |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า         | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>             |  |                           |   |                | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>                         |  |                           |   |               |
|                                    | ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม            | ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม           |
| ประเทศไทย                          | 190,980   | 14,085   | 8,030                     | 58  | 213,153        | 74,172  | -  | -                         | -   | 74,172        |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 19  | 193  | -                         | -   | 212            | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มยุโรป                         | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    | -   | -  | -                         | -   | -              | -   | -  | -                         | -   | -             |
| <b>รวม</b>                         | <b>190,999</b>  | <b>14,278</b>  | <b>8,030</b>              | <b>58</b>   | <b>213,365</b> | <b>74,172</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>  | <b>74,172</b> |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

| เฉพาะธนาคาร                        |  |   |                                   |   |                |  |   |                                   |   |               |
|------------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|----------------|--|---|-----------------------------------|---|---------------|
| 31 ธ.ค. 2563                       |  |   |                                   |   |                |  |   |                                   |   |               |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า         | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>                                |   |                                   |   |                | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>  |   |                                   |   |               |
|                                    | ที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อ<br>ซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ | รวม            | ที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญ<br>ของความ<br>เสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อย<br>ค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อ<br>ซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ | รวม           |
| ประเทศไทย                          | 200,582  | 13,729  | 10,390                            | 58  | 224,759        | 61,324   | 141   | -                                 | -   | 61,465        |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 73   | 238   | 373                               | -   | 684            | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มยุโรป                         | -  | -   | -                                 | -   | -              | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    | -  | 1,145   | -                                 | -   | 1,145          | -  | -   | -                                 | -   | -             |
| <b>รวม</b>                         | <b>200,655</b>   | <b>15,112</b>   | <b>10,763</b>                     | <b>58</b>   | <b>226,588</b> | <b>61,324</b>  | <b>141</b>  | <b>-</b>                          | <b>-</b>  | <b>61,465</b> |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สูทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสูทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า         | 31 ธ.ค. 2564  |                    |   |   | 31 ธ.ค. 2563  |              |   |   |
|------------------------------------|---|--------------------|---|---|---|--------------|---|---|
|                                    | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>       |                    |   | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>Specific provision <sup>2/</sup> | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>       |              |   | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>Specific provision <sup>5/</sup> |
|                                    | มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                    | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี |   | มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |              | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี |   |
|                                    | General provision <sup>4/</sup>                       | Specific provision |   | General provision <sup>4/</sup>                           | Specific provision                                    |              |   |   |
| ประเทศไทย                          |   | 3,059              | 1,839                                   | 1   |   | 3,454        | 2,903                                   | 1   |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย |   | -                  | 371                                     | -   |   | 58           | -                                       | -   |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   |   | -                  | -                                       | -   |   | -            | -                                       | -   |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        |   | -                  | -                                       | -   |   | -            | -                                       | -   |
| กลุ่มยุโรป                         |   | -                  | -                                       | -   |   | -            | -                                       | -   |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    |   | -                  | -                                       | -   |   | -            | -                                       | -   |
| <b>รวม</b>                         | <b>5,281</b>  | <b>3,059</b>       | <b>2,210</b>                            | <b>1</b>  | <b>5,442</b>  | <b>3,512</b> | <b>2,903</b>                            | <b>1</b>  |

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

<sup>5/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้        | 31 ธ.ค. 2564  |                       |   |  | 31 ธ.ค. 2563  |              |   |  |
|------------------------------------|---|-----------------------|---|--|---|--------------|---|--|
|                                    | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>       |                       |   | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้<br>Specific<br>provision <sup>2/</sup> | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>       |              |   | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้<br>Specific<br>provision <sup>5/</sup> |
|                                    | มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                       | มูลค่าหนี้สูญที่<br>ตัดออกจาก<br>บัญชีระหว่างปี |  | มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |              | มูลค่าหนี้สูญที่<br>ตัดออกจาก<br>บัญชีระหว่างปี |  |
|                                    | General<br>provision <sup>4/</sup>                    | Specific<br>provision |   | General<br>provision <sup>4/</sup>                               | Specific<br>provision                                 |              |   |  |
| ประเทศไทย                          |   | 2,927                 | 797   | 1  |   | 3,295        | 1,560   | 1  |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย |   | -                     | 371   | -  |   | 58           | -   | -  |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   |   | -                     | -   | -  |   | -            | -   | -  |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        |   | -                     | -   | -  |   | -            | -   | -  |
| กลุ่มยุโรป                         |   | -                     | -   | -  |   | -            | -   | -  |
| กลุ่มโอเชียเนีย                    |   | -                     | -   | -  |   | -            | -   | -  |
| <b>รวม</b>                         | <b>3,854</b>  | <b>2,927</b>          | <b>1,168</b>                                    | <b>1</b>   | <b>3,714</b>  | <b>3,353</b> | <b>1,560</b>                                    | <b>1</b>   |

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

<sup>5/</sup> หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า  
 และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2564   |   |                               |   |                |
|-------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------|
|                                     | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อหรือ<br>เมื่อเกิดรายการ | รวม            |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 5,222  | 339   | 37                            | -   | 5,598          |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 26,378   | 3,878   | 2,421                         | 15  | 32,692         |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 9,573  | 3,943   | 1,070                         | -   | 14,586         |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 23,041   | 3,432   | 1,104                         | 36  | 27,613         |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 76,707   | 2,015   | 2,888                         | -   | 81,610         |
| ตัวกลางทางการเงิน                   | 9,079  | -   | -                             | -   | 9,079          |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               | 42,644   | 5,393   | 842                           | 7   | 48,886         |
| <b>รวม</b>                          | <b>192,644</b>   | <b>19,000</b>   | <b>8,362</b>                  | <b>58</b>   | <b>220,064</b> |

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

## กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2563   |   |                               |   |                |
|-------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------|
|                                     | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อหรือ<br>เมื่อเกิดรายการ | รวม            |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 5,697  | 1,755   | -                             | -   | 7,452          |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 26,257   | 4,564   | 3,470                         | 14  | 34,305         |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 14,509   | 659   | 1,162                         | 1   | 16,331         |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 23,844   | 3,745   | 1,548                         | 36  | 29,173         |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 72,652   | 3,026   | 4,003                         | -   | 79,681         |
| ตัวกลางทางการเงิน                   | 8,748  | 500   | -                             | -   | 9,248          |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               | 50,606   | 4,963   | 976                           | 7   | 56,552         |
| <b>รวม</b>                          | <b>202,313</b>   | <b>19,212</b>   | <b>11,159</b>                 | <b>58</b>   | <b>232,742</b> |

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2564   |   |                               |   |                |
|-------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------|
|                                     | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อหรือ<br>เมื่อเกิดรายการ | รวม            |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 5,222  | 339   | 37                            | -   | 5,598          |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 26,378   | 3,878   | 2,421                         | 15  | 32,692         |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 9,573  | 3,943   | 1,070                         | -   | 14,586         |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 23,041   | 3,432   | 1,104                         | 36  | 27,613         |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 76,702   | 2,015   | 2,887                         | -   | 81,604         |
| ตัวกลางทางการเงิน                   | 35,948   | -   | -                             | -   | 35,948         |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               | 14,135   | 671   | 511                           | 7   | 15,324         |
| <b>รวม</b>                          | <b>190,999</b>   | <b>14,278</b>   | <b>8,030</b>                  | <b>58</b>   | <b>213,365</b> |

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัชนีบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2563   |   |                               |   |                |
|-------------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------|
|                                     | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อหรือ<br>เมื่อเกิดรายการ | รวม            |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 5,697  | 1,755   | -                             | -   | 7,452          |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 26,257   | 4,564   | 3,470                         | 14  | 34,305         |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 14,509   | 659   | 1,162                         | 1   | 16,331         |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 23,844   | 3,745   | 1,548                         | 36  | 29,173         |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 72,646   | 3,026   | 4,003                         | -   | 79,675         |
| ตัวกลางทางการเงิน                   | 41,688   | 500   | -                             | -   | 42,188         |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               | 16,014   | 863   | 580                           | 7   | 17,464         |
| <b>รวม</b>                          | <b>200,655</b>   | <b>15,112</b>   | <b>10,763</b>                 | <b>58</b>   | <b>226,588</b> |

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัชนีบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2564                                       |                    |  | 31 ธ.ค. 2563                                       |                    |  |
|-------------------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|--|
|                                     | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                    | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก<br>จากบัญชี<br>ระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                    | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก<br>จากบัญชี<br>ระหว่างงวด |
|                                     | General provision <sup>2/</sup>                    | Specific provision |  | General provision <sup>2/</sup>                    | Specific provision |  |
| การเกษตรและเหมืองแร่                |  | 24                 | -  |  | 1                  | -  |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      |  | 1,566              | 504  |  | 1,746              | 143  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง |  | 233                | -  |  | 221                | 56   |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             |  | 325                | 4  |  | 368                | 730  |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           |  | 588                | 158  |  | 832                | 113  |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               |  | 323                | 1,544  |  | 344                | 1,861  |
| <b>รวม</b>                          | <b>5,281</b>                                       | <b>3,059</b>       | <b>2,210</b>                                     | <b>5,442</b>                                       | <b>3,512</b>       | <b>2,903</b>                                     |

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                        | 31 ธ.ค. 2564                                       |                    |  | 31 ธ.ค. 2563                                       |                    |  |
|-------------------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|--|
|                                     | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                    | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก<br>จากบัญชี<br>ระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                    | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก<br>จากบัญชี<br>ระหว่างงวด |
|                                     | General provision <sup>2/</sup>                    | Specific provision |  | General provision <sup>2/</sup>                    | Specific provision |  |
| การเกษตรและเหมืองแร่                |  | 24                 | -  |  | 1                  | -  |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      |  | 1,566              | 504  |  | 1,746              | 143  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง |  | 233                | -  |  | 221                | 56   |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             |  | 325                | 4  |  | 368                | 730  |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           |  | 588                | 158  |  | 832                | 113  |
| อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล               |  |                    | 191  |  | 185                | 518  |
| <b>รวม</b>                          | <b>3,854</b>                                       | <b>2,927</b>       | <b>1,168</b>                                     | <b>3,714</b>                                       | <b>3,353</b>       | <b>1,560</b>                                     |

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)  
 สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | 31 ธ.ค. 2564  |                       |         | 31 ธ.ค. 2563  |                       |         |
|--|---|-----------------------|---------|---|-----------------------|---------|
|  | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                       |         | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                       |         |
|  | General<br>provision                                  | Specific<br>provision | รวม     | General<br>provision                                  | Specific<br>provision | รวม     |
| เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี                              | 5,442   | 3,512                 | 8,954   | 5,714   | 4,919                 | 10,633  |
| เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี <sup>2/</sup> | (159)   | 1,755                 | 1,596   | (267)   | 1,491                 | 1,224   |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี                    | (2)   | (2,208)               | (2,210) | (5)   | (2,898)               | (2,903) |
| เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี                      | 5,281   | 3,059                 | 8,340   | 5,442   | 3,512                 | 8,954   |

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | 31 ธ.ค. 2564  |                       |         | 31 ธ.ค. 2563  |                       |         |
|--|---|-----------------------|---------|---|-----------------------|---------|
|  | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                       |         | มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup><br>ของฐานะที่ใช้วิธี SA |                       |         |
|  | General<br>provision                                  | Specific<br>provision | รวม     | General<br>provision                                  | Specific<br>provision | รวม     |
| เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี                              | 3,714   | 3,353                 | 7,067   | 5,082   | 4,423                 | 9,505   |
| เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี <sup>2/</sup> | 142   | 740                   | 882     | (1,363)   | 485                   | (878)   |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี                    | (2)   | (1,166)               | (1,168) | (5)   | (1,555)               | (1,560) |
| เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี                      | 3,854   | 2,927                 | 6,781   | 3,714   | 3,353                 | 7,067   |

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ  
 จาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

## กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์  | 31 ธ.ค. 2564                         |                                      |                | 31 ธ.ค. 2563                         |                                      |                |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
|  | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน * | รวม            | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน * | รวม            |
| <b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ</b>   | <b>363,513</b>                       | <b>87,381</b>                        | <b>450,894</b> | <b>366,138</b>                       | <b>70,707</b>                        | <b>436,845</b> |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 45,728                               | 2,386                                | 48,114         | 31,643                               | 6,341                                | 37,984         |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                          | 30,972                               | 58,070                               | 89,042         | 32,149                               | 35,476                               | 67,625         |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | 79,688                               | 25,998                               | 105,686        | 82,742                               | 27,763                               | 110,505        |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย   | 55,014                               | 927                                  | 55,941         | 63,794                               | 1,127                                | 64,921         |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  | 76,643                               | -                                    | 76,643         | 73,466                               | -                                    | 73,466         |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น  | 75,468                               | -                                    | 75,468         | 82,344                               | -                                    | 82,344         |
| <b>2. ลูกหนี้ได้ยอคุณภาพ</b>   | <b>5,363</b>                         | <b>23</b>                            | <b>5,386</b>   | <b>7,712</b>                         | <b>66</b>                            | <b>7,778</b>   |
| <b>รวม</b>   | <b>368,876</b>                       | <b>87,404</b>                        | <b>456,280</b> | <b>373,850</b>                       | <b>70,773</b>                        | <b>444,623</b> |

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์  | 31 ธ.ค. 2564                         |                                      |                | 31 ธ.ค. 2563                         |                                      |                |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
|  | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน * | รวม            | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดงฐานะ<br>การเงิน * | รวม            |
| <b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ</b>  | <b>358,650</b>                       | <b>89,306</b>                        | <b>447,956</b> | <b>364,441</b>                       | <b>70,707</b>                        | <b>435,148</b> |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 45,726                               | 2,386                                | 48,112         | 31,642                               | 6,341                                | 37,983         |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                          | 30,778                               | 58,070                               | 88,848         | 31,981                               | 35,476                               | 67,457         |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | 106,378                              | 27,923                               | 134,301        | 118,059                              | 27,763                               | 145,822        |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย   | 21,962                               | 927                                  | 22,889         | 25,344                               | 1,127                                | 26,471         |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  | 76,638                               | -                                    | 76,638         | 73,460                               | -                                    | 73,460         |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น  | 77,168                               | -                                    | 77,168         | 83,955                               | -                                    | 83,955         |
| <b>2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ</b>  | <b>5,164</b>                         | <b>23</b>                            | <b>5,187</b>   | <b>7,470</b>                         | <b>66</b>                            | <b>7,536</b>   |
| <b>รวม</b>   | <b>363,814</b>                       | <b>89,329</b>                        | <b>453,143</b> | <b>371,911</b>                       | <b>70,773</b>                        | <b>442,684</b> |

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

## 6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ประเภทรัฐบาล หรือธนาคารกลาง หรือองค์กรของรัฐ หรือสถาบันการเงินจาก Country Risk Rating ของลูกหนี้ โดยเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิต ภายนอก (ECAIs) ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท ฟิทช์เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือใช้คะแนน Country risk classification ของ OECD มากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating จาก ECAIs

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตลูกหนี้ประเภทธุรกิจเอกชน ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตาม Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs และธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

| กลุ่มลูกหนี้  | สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่เลือกใช้  |
|---|--|
| - ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนไทย (ไม่รวมตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)     | บริษัท ฟิทช์เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด  |
| - ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนต่างประเทศ<br>- ตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท ฟิทช์เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์  | 31 ธ.ค. 2564                                 |               |               |               |            |                |   |               |            |               |               |              |      |  |
|--|--|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---|---------------|------------|---------------|---------------|--------------|------|--|
|  | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating |               |               |               |            |                | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating |               |            |               |               |              |      |  |
|  | น้ำหนักความเสี่ยง                            | 0%            | 20%           | 50%           | 100%       | 150%           | 0%  | 20%           | 35%        | 50%           | 75%           | 100%         | 150% |  |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>   | 73,472                                       | 25,437        | 23,331        | 22,138        | 463        | 109,841        | 89  | 72,870        | -          | 58,998        | 64,256        | -            |      |  |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้อินาครเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 73,458                                       | -             | -             | -             | 346        |                |   |               |            |               |               |              |      |  |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                                | 14   | 12,977        | 2,070         | 14,597        | 0.2        |                |   |               |            |               |               |              |      |  |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | -  | 12,460        | 21,261        | 7,541         | 116        |                |   |               |            |               | 57,356        |              |      |  |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย  |  |               |               |               |            |                |   |               |            | 55,109        | 166           |              |      |  |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   |  |               |               |               |            |                |   | 72,870        |            | 3,773         |               |              |      |  |
| 6. สินทรัพย์อื่น   |  |               |               |               |            | 109,841        | 89  |               |            | 116           | 6,734         |              |      |  |
| <b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>   | -  | -             | -             | -             | -          | 21             | -   | -             | 857        | 55            | 2,131         | 2,321        |      |  |
| <b>รวม</b>   | <b>73,472</b>                                | <b>25,437</b> | <b>23,331</b> | <b>22,138</b> | <b>463</b> | <b>109,862</b> | <b>89</b>                                       | <b>72,870</b> | <b>857</b> | <b>59,053</b> | <b>66,387</b> | <b>2,321</b> |      |  |
| <b>รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>   |  |               |               |               |            | <b>2,321</b>   |   |               |            |               |               |              |      |  |

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์   | 31 ธ.ค. 2563                                 |               |               |               |            |                |   |               |              |               |               |              |
|---|--|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
|   | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating |               |               |               |            |                | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating |               |              |               |               |              |
|   | น้ำหนักความเสี่ยง                            | 0%            | 20%           | 50%           | 100%       | 150%           | 0%  | 20%           | 35%          | 50%           | 75%           | 100%         |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีโดยคุณภาพ</b>   | 59,971                                       | 18,153        | 28,568        | 22,015        | 469        | 100,268        | 168   | 70,946        | -            | 66,443        | 69,844        | -            |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 59,952                                       | -             | -             | -             | 359        |                |   |               |              |               |               |              |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                                | 19   | 9,004         | 3,161         | 12,814        | 2          |                |   |               |              |               |               |              |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | -  | 9,149         | 25,407        | 9,201         | 108        |                |   |               |              |               | 63,713        |              |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย   |  |               |               |               |            |                |   |               |              | 63,792        | 199           |              |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  |  |               |               |               |            |                |   | 70,946        |              | 2,520         |               |              |
| 6. สินทรัพย์อื่น  |  |               |               |               |            |                | 100,268   | 168           |              | 131           | 5,932         |              |
| <b>ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>   | -  | -             | -             | -             | -          | 45             | -   | -             | 1,033        | 104           | 3,502         | 3,094        |
| <b>รวม</b>  | <b>59,971</b>                                | <b>18,153</b> | <b>28,568</b> | <b>22,015</b> | <b>469</b> | <b>100,313</b> | <b>168</b>                                      | <b>70,946</b> | <b>1,033</b> | <b>66,547</b> | <b>73,346</b> | <b>3,094</b> |

**รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร 1,642**
<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์   | 31 ธ.ค. 2564                                 |               |               |               |            |   |           |               |            |               |               |              |      |
|---|--|---------------|---------------|---------------|------------|---|-----------|---------------|------------|---------------|---------------|--------------|------|
|   | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating |               |               |               |            | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating |           |               |            |               |               |              |      |
|   | น้ำหนักความเสี่ยง                            | 0%            | 20%           | 50%           | 100%       | 150%  | 0%        | 20%           | 35%        | 50%           | 75%           | 100%         | 150% |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>  | 73,470                                       | 25,243        | 23,331        | 22,138        | 463        | 109,191   | 89        | 72,864        | -          | 25,946        | 95,221        | -            |      |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 73,456                                       | -             | -             | -             | 346        |   |           |               |            |               |               |              |      |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                                | 14   | 12,783        | 2,070         | 14,597        | 0.2        |   |           |               |            |               |               |              |      |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | -  | 12,460        | 21,261        | 7,541         | 116        |   |           |               |            |               | 85,971        |              |      |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย   |  |               |               |               |            |   |           |               |            | 22,057        | 166           |              |      |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  |  |               |               |               |            |   |           | 72,864        |            | 3,773         |               |              |      |
| 6. สินทรัพย์อื่น  |  |               |               |               |            | 109,191   | 89        |               |            | 116           | 9,084         |              |      |
| <b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>  | -  | -             | -             | -             | -          | 21  | -         | -             | 830        | 55            | 1,962         | 2,319        |      |
| <b>รวม</b>  | <b>73,470</b>                                | <b>25,243</b> | <b>23,331</b> | <b>22,138</b> | <b>463</b> | <b>109,212</b>                                  | <b>89</b> | <b>72,864</b> | <b>830</b> | <b>26,001</b> | <b>97,183</b> | <b>2,319</b> |      |

**รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร**
**1,687**
<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์  | 31 ธ.ค. 2563                                 |               |               |               |            |               |   |               |            |               |                |              |      |  |
|--|--|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|---|---------------|------------|---------------|----------------|--------------|------|--|
|  | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating |               |               |               |            |               | น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating |               |            |               |                |              |      |  |
|  | น้ำหนักความเสี่ยง                            | 0%            | 20%           | 50%           | 100%       | 150%          | 0%  | 20%           | 35%        | 50%           | 75%            | 100%         | 150% |  |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ</b>   | 59,969                                       | 17,984        | 28,568        | 22,015        | 469        | 99,534        | 168   | 70,940        | -          | 27,993        | 107,507        | -            |      |  |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 59,950                                       | -             | -             | -             | 359        |               |   |               |            |               |                |              |      |  |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                                | 19   | 8,835         | 3,161         | 12,814        | 2          |               |   |               |            |               |                |              |      |  |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | -  | 9,149         | 25,407        | 9,201         | 108        |               |   |               |            |               | 99,031         |              |      |  |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย  |  |               |               |               |            |               |   |               |            | 25,342        | 199            |              |      |  |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   |  |               |               |               |            |               |   | 70,940        |            | 2,520         |                |              |      |  |
| 6. สินทรัพย์อื่น   |  |               |               |               |            | 99,534        | 168   |               |            | 131           | 8,277          |              |      |  |
| <b>ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>   | -  | -             | -             | -             | -          | 45            | -   | -             | 994        | 104           | 3,310          | 3,084        |      |  |
| <b>รวม</b>   | <b>59,969</b>                                | <b>17,984</b> | <b>28,568</b> | <b>22,015</b> | <b>469</b> | <b>99,579</b> | <b>168</b>                                      | <b>70,940</b> | <b>994</b> | <b>28,097</b> | <b>110,817</b> | <b>3,084</b> |      |  |

**รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร 921**
<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มี การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

### 6.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตามธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน โดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้ กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement สำหรับธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่สัญญาที่มีการลงนาม
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ และสถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

## ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์   | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน    |   |                          |   | เฉพาะธนาคาร              |   |                          |   |
|---|--------------------------|---|--------------------------|---|--------------------------|---|--------------------------|---|
|   | 31 ธ.ค. 2564             |   | 31 ธ.ค. 2563             |   | 31 ธ.ค. 2564             |   | 31 ธ.ค. 2563             |   |
|   | หลักประกัน<br>ทางการเงิน | การค้าประกัน<br>และอนุพันธ์<br>ด้านเครดิต | หลักประกัน<br>ทางการเงิน | การค้าประกัน<br>และอนุพันธ์<br>ด้านเครดิต | หลักประกัน<br>ทางการเงิน | การค้าประกัน<br>และอนุพันธ์<br>ด้านเครดิต | หลักประกัน<br>ทางการเงิน | การค้าประกัน<br>และอนุพันธ์<br>ด้านเครดิต |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>  | 44,903                   | 22,112                                    | 25,957                   | 23,485                                    | 44,903                   | 22,112                                    | 25,957                   | 23,485                                    |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ<br>การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน<br>ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก<br>ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | -                        | -   | 2,941                    | -   | -                        | -   | 2,941                    | -   |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น<br>องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ<br>เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์                                     | 37,299                   | 22,098                                    | 19,179                   | 23,466                                    | 37,299                   | 22,098                                    | 19,179                   | 23,466                                    |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร<br>ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง<br>เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน  | 6,946                    | 6   | 2,922                    | 5   | 6,946                    | 6   | 2,922                    | 5   |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย   | 658                      | 8   | 915                      | 14  | 658                      | 8   | 915                      | 14  |
| 5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย   | -                        | -   | -                        | -   | -                        | -   | -                        | -   |
| 6. สินทรัพย์อื่น  | -                        | -   | -                        | -   | -                        | -   | -                        | -   |
| <b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>  | 5                        | 16  | 8                        | 37  | 5                        | 16  | 8                        | 37  |
| <b>รวม</b>  | <b>44,908</b>            | <b>22,128</b>                             | <b>25,965</b>            | <b>23,522</b>                             | <b>44,908</b>            | <b>22,128</b>                             | <b>25,965</b>            | <b>23,522</b>                             |

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

### 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุน เพื่อการค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารจึงใช้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### 6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่มีนัยสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่

##### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Trigger เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

##### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Trigger และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

### 4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

### การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้ำ

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้

#### ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด    | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |              | เฉพาะธนาคาร  |              |
|--|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 31 ธ.ค.               | 30 มิ.ย.     | 31 ธ.ค.      | 30 มิ.ย.     |
|  | 2564                  | 2564         | 2564         | 2564         |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย                  | 3,076                 | 3,589        | 3,076        | 3,589        |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน                  | -                     | -            | -            | -            |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน                | 239                   | 233          | 239          | 233          |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์             | -                     | -            | -            | -            |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b> | <b>3,315</b>          | <b>3,822</b> | <b>3,315</b> | <b>3,822</b> |

### 6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE)

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่าง ๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลโดยตรงต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ย หรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ อาจส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่กำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ALCO ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้รายงานต่อ BRCC ด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ในสายงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลในสายงานการเงิน ทั้งนี้ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุลการบริหารธุรกิจ กลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง และภาพรวมของอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า IRRBB จะอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ Re-pricing Gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่าง ๆ กัน

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบเพื่อควบคุมความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และความอ่อนไหวของ EVE (EVE Sensitivity) โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวต่อ ALCO, RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ NII และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับดูแลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### ตารางที่ 18 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                 | เฉพาะธนาคาร     |                 |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 31 ธ.ค.<br>2564       | 31 ธ.ค.<br>2563 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2563 |
|   | บาท                   | (357)           | (453)           | (529)           |
| USD   | 85                    | 24              | 85              | 24              |
| EUR   | 0                     | (1)             | 0               | (1)             |
| อื่น ๆ  | (97)                  | 0               | (97)            | 0               |
| <b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>      | <b>(369)</b>          | <b>(430)</b>    | <b>(541)</b>    | <b>(313)</b>    |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า | -5.1%                 | -3.3%           | -4.9%           | -3.6%           |

\* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps



### 6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุน ที่มาจากการรวบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนตามการวัดมูลค่า ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถรับรู้ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง สำหรับเงินปันผลจากตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

#### ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |                 | เฉพาะธนาคาร     |                 |
|--|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 31 ธ.ค.<br>2564       | 31 ธ.ค.<br>2563 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2563 |
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)   |                       |                 |                 |                 |
| 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์  | 59                    | 52              | 59              | 52              |
| 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น  | 49                    | 26              | 2,953           | 2,959           |
| 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน   | 6                     | -               | 6               | -               |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (190)                 | (223)           | (190)           | (223)           |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA  | 9                     | 7               | 256             | 256             |

## 6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ อาทิ การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ ความรู้ความสามารถของฝ่ายจัดการ เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ RMC มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณาล้นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่าง ๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

### 1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างตรงจุดและทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่การติดตามดูแลความเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

### 2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การรายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถระบุสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ความเสียหาย และพัฒนาปรับปรุงกระบวนการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

### 3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยช่วยคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงภาพรวมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Profiles) ขององค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายจัดการทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะความเสี่ยงและประสิทธิผลของระบบควบคุม ทำให้สามารถติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย เป็นการลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ล่วงหน้า

#### 4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบระบบควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ อาจเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) เกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหาที่มีการแก้ไขหรือมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้เข้าใจและประเมินความเสี่ยงของธนาคารต่อไป

#### 5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอขออนุมัติและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

#### 6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังนำเสนอข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่าง ๆ เพื่อใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร โดยการจัดเตรียมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้า และโครงการต่าง ๆ ที่จะนำไปสู่การปรับปรุง

ประสบการณ์ลูกค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) และคณะกรรมการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า สิ้นเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารกับลูกค้าเพื่อเข้าร่วมมาตรการ และทำหน้าที่บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับ มาตรการดังกล่าวของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทุก ๆ เสียงจากลูกค้าและทุกประเด็นข้อติดขัดต่าง ๆ จะได้รับการ พิจารณาและแก้ไขอย่างรวดเร็วและยั่งยืน

### **7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)**

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจ ของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจของงานที่สำคัญ และดำเนินการเขียนแผน ความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ/แผน ฉุกเฉิน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใด ๆ จนส่งผลกระทบต่อธนาคาร ชะงักงัน ธนาคารจะสามารถกู้งานที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในเวลาที่ได้กำหนด ไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและบริษัทในเครือ

### **8. การตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)**

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วย คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการ BRCC ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดย หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำปรึกษาต่อคณะกรรมการตรวจสอบและต่อผู้บริหารให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดวิธีการควบคุมภายในที่จะช่วยควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้น รวมถึง กระบวนการกำกับดูแลที่เหมาะสม ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

## 6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่าง ๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดได้ภายในเวลาและด้วยต้นทุนที่เหมาะสมทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จึงเป็นการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่าง ๆ รองรับทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารมุ่งเน้นในการขยายเครือข่ายตลาดที่กว้างขวางขึ้น ธนาคารจึงมุ่งรักษาฐานเงินฝากที่หลากหลาย ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรวจสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีเสถียรภาพทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มสัดส่วนฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำท่ามกลางสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกค่าใช้จ่ายใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพันในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลกอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบหมายความรับผิดชอบในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน รวมถึงประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

เพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาอนุมัติ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการ กำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวัง สภาพะตลาด ในขณะที่หน่วยงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและรักษา ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่ เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือในภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่าง รัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสด อย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ในช่วง เวลาต่าง ๆ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralised) ดังนั้น ธนาคารอาจ พิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Management Action Triggers: MATs) เพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและ แรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้ง สมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสภาพะตลาด ความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน และหลักเกณฑ์การ กำกับดูแลด้านสภาพคล่องของหน่วยงานราชการ

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารจัดการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาพะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย แผนดังกล่าว ประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีม ผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการ ออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจะมีการอบ การวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ใน อนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ที่มีการติดตามเทียบกับเกณฑ์ที่ กำหนดไว้) ที่น่าเชื่อถือ โดยสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารได้ การทดสอบสภาพะวิกฤตด้านต่าง ๆ รวมถึงด้านสภาพคล่องของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปี เพื่อระบุจุดที่มี ความเปราะบาง (Vulnerable Areas) ในพอร์ต และวัดผลกระทบทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารของธนาคาร



สามารถดำเนินการแก้ไขล่วงหน้าได้ ธนาคารมีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market-Wide Crisis: MWC) และกรณีรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) โดยสมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้วงเงินภาระผูกพัน และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งได้จัดทำเป็นเอกสารและนำเสนอผลการทดสอบต่อ ALCO และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่าง ๆ



## 7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 20 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

| หัวข้อ   |  | รายละเอียด   | รายละเอียด   | รายละเอียด   |
|--|--|--|--|--|
| 1  | ผู้ออกตราสารทางการเงิน   | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน)   | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน)   | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน)   |
| 2  | รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน   | ISIN code: MYBPN1800035  | ISIN code: MYBPN1900082  | ISIN code: MYBPN2100039  |
| <b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b> |  |  |  |  |
| 3  | ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2) | เงินกองทุนชั้นที่ 2  | เงินกองทุนชั้นที่ 2  | เงินกองทุนชั้นที่ 2  |
| 4  | มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่  | มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III   | มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III   | มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III   |
| 5  | กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุ คุณสมบัติดังกล่าว  | -  | -  | -  |
| 6  | ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน   | นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา | นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา | นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา |

| หัวข้อ |  | รายละเอียด  | รายละเอียด   | รายละเอียด  |
|--------|--|---|--|---|
| 7      | จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร                                 | ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร  | ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร   | ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร  |
| 8      | จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)                       | 3,158 ล้านบาท   | 4,088 ล้านบาท  | 5,142 ล้านบาท   |
| 9      | มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)                                       | 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย  | 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย   | 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย  |
| 10     | การจัดประเภทตามหลักการบัญชี  | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย  | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย   | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย  |
| 11     | วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)  | 29 มีนาคม 2561  | 8 กรกฎาคม 2562   | 12 กรกฎาคม 2564   |
| 12     | ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน           | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน  | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน   | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน  |
| 13     | วันครบกำหนด (Original maturity date)   | 29 มีนาคม 2571  | 6 กรกฎาคม 2572   | 12 กรกฎาคม 2574   |
| 14     | ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย  | ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย   | ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย  |
| 15     | วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน                     | หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี | หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคาร | หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี |

| หัวข้อ                           |   | รายละเอียด   | รายละเอียด   | รายละเอียด  |
|----------------------------------|---|--|--|---|
|                                  |   | ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2566 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 390 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย | มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2567 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 550 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย | ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 12 กรกฎาคม 2569 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 660 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย |
| 16                               | วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)  | -  | -  | -   |
| <b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b> |   |  |  |   |
| 17                               | ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว  | อัตราคงที่ (Fixed rate)  | อัตราคงที่ (Fixed rate)  | อัตราคงที่ (Fixed rate)   |
| 18                               | อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง  | ร้อยละ 5.20 ต่อปี  | ร้อยละ 4.15 ต่อปี  | ร้อยละ 3.90 ต่อปี   |
| 19                               | มี dividend stopper หรือไม่   | ไม่มี dividend stopper   | ไม่มี dividend stopper   | ไม่มี dividend stopper  |
| 20                               | ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มทีในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ       | ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ  | ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ  | ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ   |
| 21                               | มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up) | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ   | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ   | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ  |

| หัวข้อ |   | รายละเอียด   | รายละเอียด   | รายละเอียด   |
|--------|---|--|--|--|
| 22     | ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน  | ไม่สะสมผลตอบแทน  | ไม่สะสมผลตอบแทน  | ไม่สะสมผลตอบแทน  |
| 23     | สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้  | ไม่สามารถแปลงสภาพได้   | ไม่สามารถแปลงสภาพได้   | ไม่สามารถแปลงสภาพได้   |
| 24     | กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger) | -  | -  | -  |
| 25     | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน   | -  | -  | -  |
| 26     | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)   | -  | -  | -  |
| 27     | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป   | -  | -  | -  |
| 28     | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป   | -  | -  | -  |
| 29     | คุณสมบัติในการลดมูลค่า  | มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า   | มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า   | มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า   |
| 30     | กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้   | จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้<br>Trigger Events ของ CIMB Thai<br>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี | จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้<br>Trigger Events ของ CIMB Thai<br>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี | จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้<br>Trigger Events ของ CIMB Thai<br>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี |

| หัวข้อ | รายละเอียด  | รายละเอียด  | รายละเอียด  |
|--------|---|---|---|
|        | <p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p> | <p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p> | <p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p> |

|    | หัวข้อ  | รายละเอียด  | รายละเอียด  | รายละเอียด  |
|----|---|---|---|---|
|    |   | Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b><br>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ | Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b><br>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ | Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b><br>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ |
| 31 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน  | อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน  | อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน  |

| หัวข้อ |   | รายละเอียด   | รายละเอียด   | รายละเอียด   |
|--------|---|--|--|--|
|        |   | หรือบางส่วน  | หรือบางส่วน  | หรือบางส่วน  |
| 32     | กรณีไม่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว  | เป็นการลดมูลค่าถาวร  | เป็นการลดมูลค่าถาวร  | เป็นการลดมูลค่าถาวร  |
| 33     | หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว  | -  | -  | -  |
| 34     | สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า) | มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต | มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต | มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต |

ตารางที่ 21 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์  
 Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

| องค์ประกอบเงินกองทุน  | กลุ่มธุรกิจทาง<br>การเงิน |                  | เฉพาะธนาคาร     |                  | ยอด<br>คงเหลือ<br>ที่จะทยอย<br>นับเข้า<br>(หักออก) <sup>1/</sup> |
|---|---------------------------|------------------|-----------------|------------------|--|
|   | 31 ธ.ค.<br>2564           | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 |  |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>  | <b>39,793</b>             | <b>38,777</b>    | <b>37,892</b>   | <b>37,227</b>    |  |
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ   | 39,793                    | 38,777           | 37,892          | 37,227           |  |
| 1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)   | 17,411                    | 17,411           | 17,411          | 17,411           |  |
| 1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ   | 10,146                    | 10,146           | 10,146          | 10,146           |  |
| 1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย   | 574                       | 536              | 574             | 536              |  |
| 1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร  | 12,700                    | 11,778           | 10,095          | 9,371            |  |
| 1.5 รายการอื่นของผู้เป็นเจ้าของ   | 1,368                     | 1,150            | 1,411           | 1,193            |  |
| 1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน<br>อาคารชุด  | 1,858                     | 1,341            | 1,858           | 1,341            |  |
| 1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน<br>ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | (417)                     | (131)            | (417)           | (131)            |  |
| 1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน  | (30)                      | (17)             | (30)            | (17)             |  |
| 1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ   | (43)                      | (43)             | -               | -                |  |
| 1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ  | (2,406)                   | (2,244)          | (1,745)         | (1,431)          |  |
| 1.6.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน<br>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน  | (85)                      | (294)            | (59)            | (242)            |  |
| 1.6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | (965)                     | (891)            | (918)           | (836)            |  |
| 1.6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   | (1,356)                   | (1,060)          | (769)           | (352)            |  |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน  | -                         | -                | -               | -                |  |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>  | <b>14,634</b>             | <b>14,624</b>    | <b>14,709</b>   | <b>14,722</b>    |  |
| 1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2  | 12,388                    | 12,262           | 12,388          | 12,262           |  |
| 2. เงินสำรองทั่วไป  | 2,246                     | 2,361            | 2,321           | 2,460            |  |
| <b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>  | <b>54,427</b>             | <b>53,401</b>    | <b>52,601</b>   | <b>51,949</b>    |  |

<sup>1/</sup> ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการ ดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว



ตารางที่ 22 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 22.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน\*

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน<br>ประจำงวด ธันวาคม 2564                  | จำนวนที่เปิดเผยใน<br>งบการเงินที่เผยแพร่<br>ต่อสาธารณะ<br>งบแสดงฐานะการเงิน | จำนวนที่เปิดเผยใน<br>งบการเงินภายใต้<br>หลักเกณฑ์การกำกับ<br>ดูแลกลุ่มธุรกิจ<br>ทางการเงิน | การ<br>อ้างอิง  |
|--|---|--|-----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>   |   |  |                 |
| 1. เงินสด  | 818   | 818  |                 |
| 2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 9,456   | 9,456  |                 |
| 3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | 31,303  | 31,303   |                 |
| 4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 46,419  | 46,419   |                 |
| 5. เงินลงทุนสุทธิ  | 74,281  | 74,281   |                 |
| 6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                             |   |  |                 |
| 6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้  | 222,041   | 222,041  |                 |
| 6.2 หัก รายได้รอตัดบัญชี   | (10,147)  | (10,147)   |                 |
| 6.3 บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง<br>กำหนดชำระ          | 4,295   | 4,295  |                 |
| <b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>                      | <b>216,189</b>  | <b>216,189</b>   |                 |
| 6.4 หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                      | (8,340)   | (8,340)  |                 |
| ○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน   |   | (2,246)  | A <sup>1/</sup> |
| ○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน  |   | (6,094)  |                 |
| <b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>                 | <b>207,849</b>  | <b>207,849</b>   |                 |
| 7. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง  | -   | -  |                 |
| 8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  | 1,158   | 1,158  |                 |
| 9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ   | 3,727   | 3,727  |                 |
| 10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ  | 208   | 208  |                 |
| 11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ   | 965   | 965  | B               |
| 12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี   | 1,356   | 1,356  | C               |

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน<br>ประจำงวดธันวาคม 2564  | จำนวนที่เปิดเผยใน<br>งบการเงินที่เผยแพร่<br>ต่อสาธารณะ<br>งบแสดงฐานะการเงิน | จำนวนที่เปิดเผยใน<br>งบการเงินภายใต้<br>หลักเกณฑ์การกำกับ<br>ดูแลกลุ่มธุรกิจ<br>ทางการเงิน | การ<br>อ้างอิง  |
|---|---|--|-----------------|
| 13. เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์  | 13,660  | 13,660   |                 |
| 14. ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน   | 5,806   | 5,806  |                 |
| 15. สินทรัพย์อื่นสุทธิ  | 1,508   | 1,508  |                 |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>   | <b>398,514</b>  | <b>398,514</b>   |                 |
| <b>หนี้สิน</b>  |   |  |                 |
| 16. เงินรับฝาก  | 182,167   | 182,167  |                 |
| 17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ   | 55,397  | 55,397   |                 |
| 18. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | 432   | 432  |                 |
| 19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน                                 | 17,744  | 17,744   |                 |
| 20. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน   | 42,708  | 42,708   |                 |
| 21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม   | 29,466  | 29,466   |                 |
| ○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน  |   | 12,388   | D <sup>2/</sup> |
| ○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน   |   | 17,078   |                 |
| 22. ภาระของธนาคารจากการรับรอง   | -   | -  |                 |
| 23. หนี้สินตามสัญญาเช่า   | 211   | 211  |                 |
| 24. ประมาณการหนี้สิน  | 2,640   | 2,640  |                 |
| 25. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี  | -   | -  |                 |
| 26. เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์  | 14,886  | 14,886   |                 |
| 27. เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน | 5,457   | 5,457  |                 |
| 28. หนี้สินอื่น   | 4,003   | 4,003  |                 |
| <b>รวมหนี้สิน</b>   | <b>355,111</b>  | <b>355,111</b>   |                 |
| <b>ส่วนของเจ้าของ</b>   |   |  |                 |
| 29. ทุนเรือนหุ้น  |   |  |                 |
| 29.1 ทุนจดทะเบียน -หุ้นสามัญ  | 17,411  | 17,411   |                 |
| 29.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว-หุ้นสามัญ   | 17,411  | 17,411   | E               |
| 30. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ   | 10,146  | 10,146   | F               |

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน<br>ประจำงวดธันวาคม 2564   | จำนวนที่เปิดเผยม<br>งบการเงินที่เผยแพร่<br>ต่อสาธารณะ<br>งบแสดงฐานะการเงิน | จำนวนที่เปิดเผยม<br>งบการเงินภายใต้<br>หลักเกณฑ์การกำกับ<br>ดูแลกลุ่มธุรกิจ<br>ทางการเงิน | การ<br>อ้างอิง  |
|--|--|---|-----------------|
| 31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น   | 1,101  | 1,101   |                 |
| 31.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์  | 1,969  | 1,969   |                 |
| ○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน   |  | 1,858   | G <sup>3/</sup> |
| ○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน  |  | 111   |                 |
| 31.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน<br>ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร<br>ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น         | (417)  | (417)   | H               |
| 31.3 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพัน<br>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน  | (85)   | (85)  | I               |
| 31.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน   | (30)   | (30)  | J               |
| 31.5 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแส<br>เงินสด  | 105  | 105   | K               |
| 31.6 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด<br>มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน<br>เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต | (441)  | (441)   | L               |
| 32. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารใน<br>บริษัทย่อย  | (43)   | (43)  | M               |
| 33. กำไร (ขาดทุน) สะสม   |  |   |                 |
| 33.1 จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย   | 574  | 574   | N               |
| 33.2 ยังไม่ได้จัดสรร   | 14,214   | 14,214  |                 |
| ○ กำไร (ขาดทุน) สุทธินับเข้าเป็นเงินกองทุน   |  | 12,700  | O               |
| ○ กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร  |  | 1,514   |                 |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  | <b>43,403</b>  | <b>43,403</b>   |                 |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  | <b>398,514</b>   | <b>398,514</b>  |                 |

\*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

<sup>1/</sup>เงินสำรองทั่วไป (General provision) ตามเกณฑ์ TFRS 9 เฉพาะเงินสำรองสำหรับ performing และ under-performing สามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

<sup>2/</sup>หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>3/</sup>ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

## ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน<br>ประจำงวดธันวาคม 2564  | องค์ประกอบของ<br>เงินกองทุนตาม<br>หลักเกณฑ์การกำกับ<br>ดูแลที่รายงานโดย<br>กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | แหล่งที่มาของการ<br>อ้างอิงในงบการเงิน<br>ภายใต้หลักเกณฑ์<br>การกำกับดูแลกลุ่ม<br>ธุรกิจทางการเงิน |
|---|--|--|
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>  | <b>39,793</b>  |  |
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ  | 39,793   |  |
| 1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)   | 17,411   | E  |
| 1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ   | 10,146   | F  |
| 1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย   | 574  | N  |
| 1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร  | 12,700   | O  |
| 1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ   | 1,075  |  |
| 1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด  | 1,858  | G  |
| 1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน  | (417)  | H  |
| 1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน  | (30)   | J  |
| 1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด  | 105  | K  |
| 1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | (441)  | L  |
| 1.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ   | (43)   | M  |
| 1.7 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ   | 336  | K & L  |
| 1.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ   | (2,406)  |  |
| 1.8.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง<br>ออกจากงาน  | (85)   | I  |
| 1.8.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | (965)  | B  |
| 1.8.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   | (1,356)  | C  |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน  | -  |  |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>  | <b>14,634</b>  |  |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2   | 12,388   | D  |
| เงินสำรองทั่วไป   | 2,246  | A  |
| <b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>  | <b>54,427</b>  |  |

## ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งอ้างอิงจาก Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools: January 2013 ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และทยอยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น

ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์ LCR เพิ่มเติม ตาม ธปท. ที่ สนส. 4/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2) เพื่อให้สอดคล้องกับประเภทของคู่สัญญาด้านเครดิต และประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ที่ได้ปรับปรุงเช่นเดียวกัน

เนื่องจาก LCR เป็นหนึ่งในข้อมูลสำคัญที่ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูล LCR จะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนช่วยให้การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล และเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียในตลาดในระยะแรกก่อนการเปิดเผยข้อมูล LCR อย่างเต็มรูปแบบตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio disclosure standards: January 2014 (revised version: March 2014) ของ BCBS

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 โดยได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น และกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ซึ่งมีผลบังคับให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูล LCR พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR ทั้ง 3 รายการ ประกอบด้วย

- (1) การดำรงอัตราส่วน LCR
- (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)
- (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

### 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR Ratio)

หน่วย: ล้านบาท

|   | ไตรมาส 4/2564 <sup>*</sup><br>(ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 4/2563 <sup>*</sup><br>(ค่าเฉลี่ย) |
|---|---|---|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)                         | 80,238                                    | 82,955                                    |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน<br>(Total net cash outflows) | 51,934                                    | 52,419                                    |
| (3) LCR (ร้อยละ)  | 155                                       | 159                                       |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)                           | 100                                       | 100                                       |

<sup>\*</sup> คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้คำนวณจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

### 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

|          | 2564 <sup>*</sup><br>(ค่าเฉลี่ย) | 2563 <sup>*</sup><br>(ค่าเฉลี่ย) |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| ไตรมาส 3 | 149                              | 149                              |
| ไตรมาส 4 | 155                              | 159                              |

<sup>\*</sup> คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้คำนวณจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

### 3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio

ธนาคารได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 155 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 161.1 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 156.0 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 146.7 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 80,238 ล้านบาท (ร้อยละ 92 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสด และเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF)** คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

|   |   |  |   |   |
|---|---|--|---|---|
| ประมาณการกระแสเงินสดไหล<br>ออกสุทธิใน 30 วันภายใต้<br>สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่<br>มีความรุนแรง | = | ประมาณการกระแสเงินสด<br>ไหลออกใน 30 วันภายใต้<br>สถานการณ์ด้านสภาพคล่อง<br>ที่มีความรุนแรง | - | ประมาณการกระแสเงินสด<br>ไหลเข้าใน 30 วันภายใต้<br>สถานการณ์ด้านสภาพ<br>คล่องที่มีความรุนแรง |
|---|---|--|---|---|

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 51,934 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2564 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น