

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3	1
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้	1
3. เงินกองทุน	2
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน	2
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
4. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง	8
5. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ	14
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	14
5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต	14
5.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	14
5.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต	37
5.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	42
5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด	44
5.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้า	44
5.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	46
5.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	48
5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	49
5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	52
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	55
ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)	68
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	69
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	69
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio	69

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง	6
ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7
ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	20
ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	21
ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	25
ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณา ผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	27
ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	29
ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	31
ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	33
ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	34
ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	35

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	38
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	43
ตารางที่ 15	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA	45
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	47
ตารางที่ 17	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	48
ตารางที่ 18	ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	55
ตารางที่ 19	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	62
ตารางที่ 20	ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 64	
ตารางที่ 20.1	การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	64
ตารางที่ 20.2	การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....	67

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 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวด

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 ^{1/} ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์
3. บริษัท เวลดีลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
4. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้

^{1/} เดิม คือ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2561

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 47,886 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 34,876 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 34,876 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 13,010 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 32,797 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 32,797 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 13,219 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 46,016 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

- ทุนหุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน
 - ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - ผลขาดทุนสุทธิ
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
 - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (กำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 390 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,876	30,981	32,797	29,687
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,876	30,981	32,797	29,687
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	15,140	17,411	15,140
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,146	8,465	10,146	8,465
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	404	401	404	401
1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,619	7,553	5,825	5,758
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,361	1,311	1,404	1,355
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,404	1,354	1,404	1,355
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ^{1/}	(66)	(2)	(66)	(2)
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,999)	(1,887)	(2,327)	(1,430)
1.1.7.1 ผลขาดทุนสุทธิ	(35)	-	(847)	-
1.1.7.2 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(82)	(141)	(61)	(117)
1.1.7.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(489)	(366)	(481)	(361)
1.1.7.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,393)	(1,380)	(938)	(952)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,010	12,957	13,219	13,134
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	12,244	12,244	12,244
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	766	713	975	890
3. เงินกองทุนทั้งสินตามกฎหมาย	47,886	43,938	46,016	42,821

^{1/} การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

3.2 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 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	16,217	15,843	16,634	16,246
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	15,759	15,311	16,179	15,717
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	19	15	19	15
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	976	1,174	974	1,173
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,341	8,152	10,693	10,266
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,800	3,623	1,724	1,764
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,124	1,878	2,124	1,877
1.6 สินทรัพย์อื่น	499	469	645	622
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	458	532	455	529
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,837	4,222	2,837	4,222
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,722	4,102	2,722	4,102
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	115	120	115	120
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,992	1,904	1,459	1,468
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{1/}	21,046	21,969	20,930	21,936
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	4,642	4,846	4,617	4,839
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	25,688	26,815	25,547	26,775
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	247,596	258,455	246,238	258,069

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 – 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 14.1 ร้อยละ 14.1 และร้อยละ 19.3 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 13.3 ร้อยละ 13.3 และร้อยละ 18.7 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.09	11.99	13.32	11.50	4.50	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.09	11.99	13.32	11.50	6.00	7.875
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	19.34	17.00	18.69	16.59	8.50	10.375

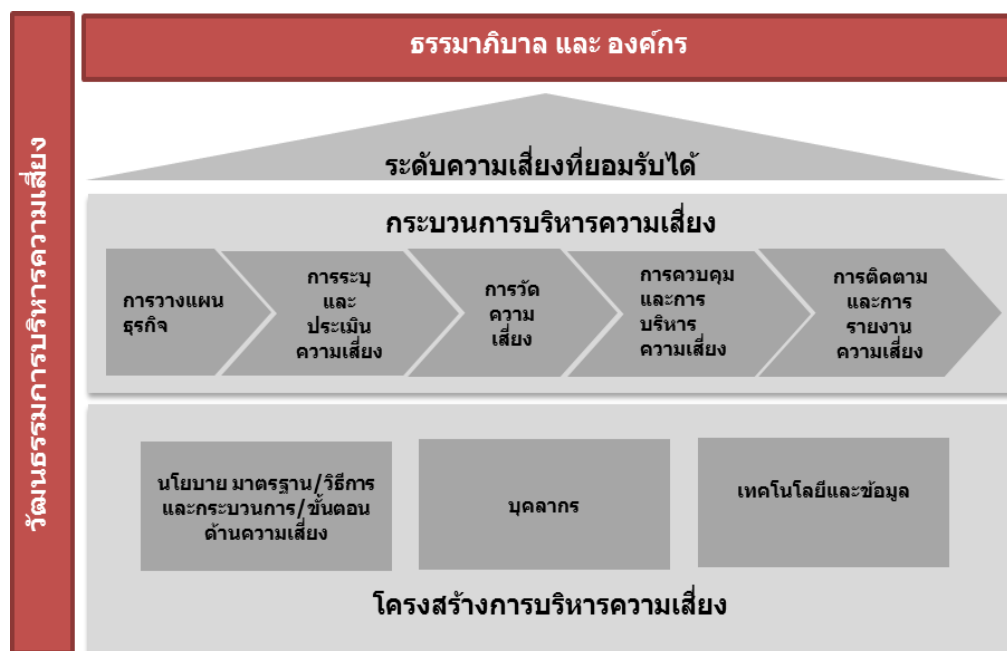
^{1/} อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

^{2/} อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบายฯ เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอก และ/หรือระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้



วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจและวัฒนธรรมองค์กร โดยนำ Three Lines of Defense มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

ธรรมาภิบาลและองค์กร การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ / นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจ ภาวะตลาด และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางราชการ รวมทั้งแผนดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั้งแบบรายลูกค้าและแบบพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงต่างๆ นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง** ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในการปฏิบัติงาน
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร รวมทั้งสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของทางราชการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้อบรมนโยบายฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์

- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความเป็นอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRC ได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช่สินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

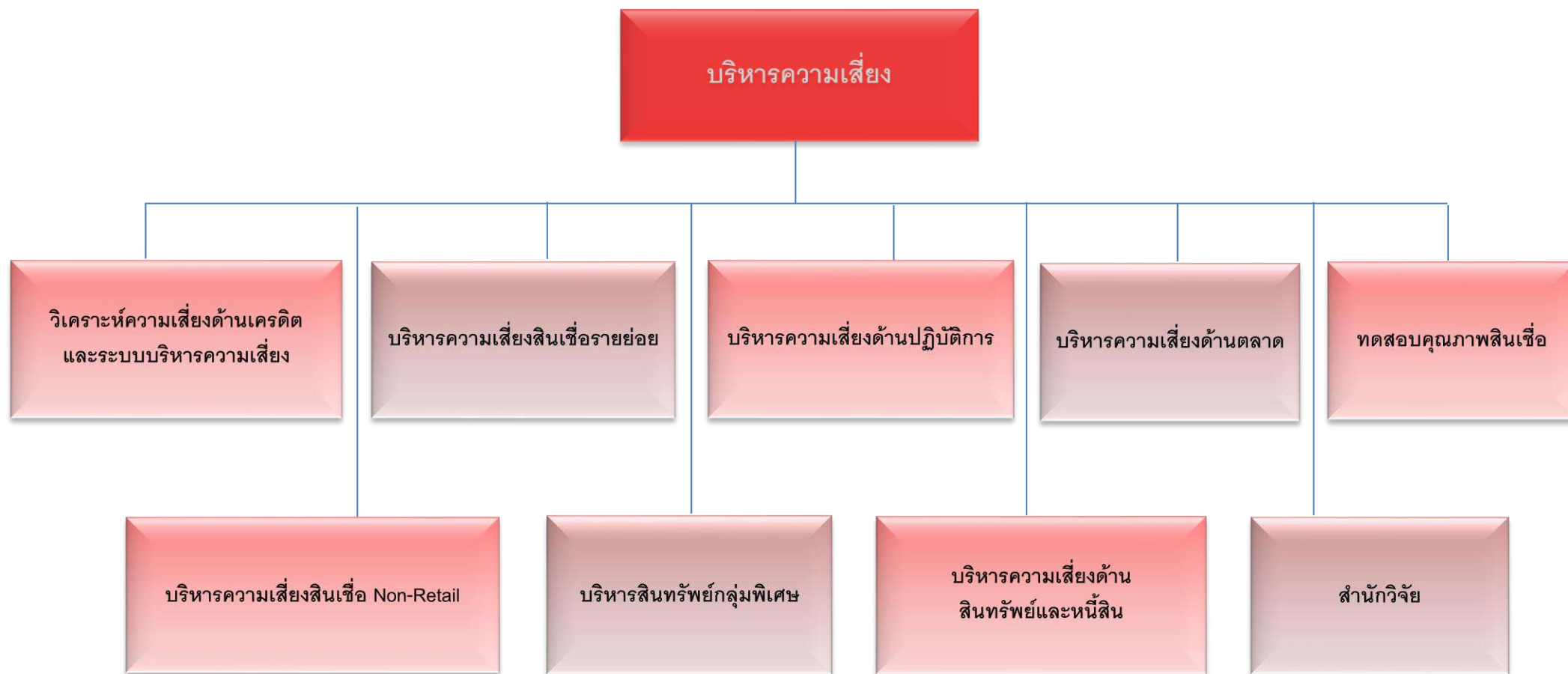
โดยมี 9 หน่วยงานในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

1. **วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ ออกแบบและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลอง สำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel และงานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน
2. **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail** มีหน้าที่พิจารณาและกลั่นกรองการขออนุมัติสินเชื่อและบทวิเคราะห์สินเชื่อที่นำเสนอโดยสายงานธุรกิจ Non-Retail เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือ Joint Delegated Authority Holders
3. **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย** มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อรายย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน พร้อมทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ผลกระทบและจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
4. **บริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ** มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยการบริหารลูกหนี้สินเชื่อที่มี Risk Rating 14A หรือต่ำกว่า ไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย
5. **บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการศึกษาทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
6. **บริหารความเสี่ยงด้านตลาด** มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงาน

ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินพาดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร
(Escalation Procedure)

7. **บริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร
8. **สำนักวิจัย** มีหน้าที่วิเคราะห์ จัดทำ และนำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการและทิศทางเศรษฐกิจให้แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ
9. **ทดสอบคุณภาพสินเชื่อ** มีหน้าที่ส่งเสริมบทบาทและความเข้มแข็งการบริหารความเสี่ยงในฐานะ Second Line of Defense โดยการติดตาม ทดสอบ และประเมินคุณภาพ การตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ ด้วยการสุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อ Non-Retail และรายงานผลการทดสอบคุณภาพสินเชื่อที่ได้ รวมถึงข้อเสนอแนะในการปรับปรุง/แก้ไข (ถ้ามี) ต่อผู้มีอำนาจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างบริหารความเสี่ยง



5. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอ หรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ 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) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ทุกๆ ปี ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

- **การอนุมัติสินเชื่อ**

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีใช้รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติวงเงินได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- **การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)**

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัย

จะสูญเสียอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระวังระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch List) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อเป็นการปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหา ก่อนที่จะมีการผิณัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่าแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List-Low, Watch List-Medium และ Watch List-High ในส่วนของกลุ่ม Watch List-Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ Watch List-High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ซึ่งเป็นสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ที่มี

ยอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อ คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคาร และทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อกับลูกหนี้ที่มีปัญหาลงกลับมาสูงขึ้น

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

● นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการหลักเล็งหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อ คือ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และบริษัท เวิลด์วิธ จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่าข้อมูลที่มีอยู่จนได้ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แบ่งเงินกันสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ดังนี้

- **General Provision** คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ชั้นปกติ คิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน
- **Specific Provision** ประกอบด้วย เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ ซึ่งคิดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน และเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงเงินสำรองที่กันไว้สำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับลดมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า

- **คำจำกัดความของการผิวนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

1. **การผิวนัดชำระหนี้**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ ค้างชำระ ดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะใช้เกณฑ์รับชำระเงินแทน ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารจะรับรู้รายได้ สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นหนี้ที่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่ง จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์รับชำระเงินจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

2. **การด้อยค่าของสินทรัพย์**

ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่าราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	338,469	284,941	331,758	279,703
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	218,684	215,474	212,079	210,305
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	92,082	43,931	92,082	43,931
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,307	4,258	4,201	4,189
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,396	21,278	23,396	21,278
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	4,006,962	2,472,447	4,009,112	2,474,597
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,465	1,712	3,615	3,862
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	3,978,745	2,439,168	3,978,745	2,439,168
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	26,752	31,567	26,752	31,567

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2561								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	330,417	221,766	92,082	3,253	13,316	1,651,318	1,465	1,623,150	26,703
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,883	742	-	668	3,473	586,008	-	585,959	49
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,070	804	-	357	2,909	840,458	-	840,458	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	11,960	-	11,960	-
5. กลุ่มยุโรป	3,718	-	-	20	3,698	917,218	-	917,218	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,145	-	9	-	-	-	-	-
รวม	344,242	224,457	92,082	4,307	23,396	4,006,962	1,465	3,978,745	26,752
หัก General provision	(5,773)	(5,773)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	338,469	218,684	92,082	4,307	23,396	4,006,962	1,465	3,978,745	26,752

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สูงสละจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	276,970	216,519	43,931	2,682	13,838	1,378,284	1,712	1,345,023	31,549
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,601	839	-	607	3,155	387,554	-	387,536	18
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,121	1,191	-	892	2,038	357,500	-	357,500	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	30	-	1	-	14,136	-	14,136	-
5. กลุ่มยุโรป	2,338	29	-	62	2,247	334,973	-	334,973	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,290	1,276	-	14	-	-	-	-	-
รวม	289,351	219,884	43,931	4,258	21,278	2,472,447	1,712	2,439,168	31,567
หัก General provision	(4,410)	(4,410)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	284,941	215,474	43,931	4,258	21,278	2,472,447	1,712	2,439,168	31,567

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2561								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	323,203	214,658	92,082	3,147	13,316	1,653,468	3,615	1,623,150	26,703
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,883	742	-	668	3,473	586,008	-	585,959	49
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,070	804	-	357	2,909	840,458	-	840,458	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	11,960	-	11,960	-
5. กลุ่มยุโรป	3,718	-	-	20	3,698	917,218	-	917,218	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,145	-	9	-	-	-	-	-
รวม	337,028	217,349	92,082	4,201	23,396	4,009,112	3,615	3,978,745	26,752
หัก General provision	(5,270)	(5,270)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	331,758	212,079	92,082	4,201	23,396	4,009,112	3,615	3,978,745	26,752

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	31 ธ.ค. 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	271,515	211,133	43,931	2,613	13,838	1,380,434	3,862	1,345,023	31,549
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,601	839	-	607	3,155	387,554	-	387,536	18
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,121	1,191	-	892	2,038	357,500	-	357,500	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	30	-	1	-	14,136	-	14,136	-
5. กลุ่มยุโรป	2,338	29	-	62	2,247	334,973	-	334,973	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,290	1,276	-	14	-	-	-	-	-
รวม	283,896	214,498	43,931	4,189	21,278	2,474,597	3,862	2,439,168	31,567
หัก General provision	(4,193)	(4,193)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	279,703	210,305	43,931	4,189	21,278	2,474,597	3,862	2,439,168	31,567

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธ.ค. 2561				31 ธ.ค. 2560			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	75,315	268,927	(5,773)	338,469	78,712	210,639	(4,410)	284,941
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	43,745	180,712	(5,773)	218,684	57,655	162,229	(4,410)	215,474
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	16,543	75,539	-	92,082	6,587	37,344	-	43,931
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,307	-	-	4,307	4,258	-	-	4,258
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,720	12,676	-	23,396	10,212	11,066	-	21,278
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	2,530,353	1,476,609	-	4,006,962	1,469,863	1,002,584	-	2,472,447
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,465	-	-	1,465	1,712	-	-	1,712
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	2,507,771	1,470,974	-	3,978,745	1,447,457	991,711	-	2,439,168
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	21,117	5,635	-	26,752	20,694	10,873	-	31,567

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธ.ค. 2561				31 ธ.ค. 2560			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	80,315	256,713	(5,270)	331,758	91,165	192,731	(4,193)	279,703
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	48,851	168,498	(5,270)	212,079	70,177	144,321	(4,193)	210,305
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	16,543	75,539	-	92,082	6,587	37,344	-	43,931
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,201	-	-	4,201	4,189	-	-	4,189
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,720	12,676	-	23,396	10,212	11,066	-	21,278
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	2,530,353	1,478,759	-	4,009,112	1,469,863	1,004,734	-	2,474,597
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,465	2,150	-	3,615	1,712	2,150	-	3,862
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	2,507,771	1,470,974	-	3,978,745	1,447,457	991,711	-	2,439,168
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	21,117	5,635	-	26,752	20,694	10,873	-	31,567

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2561						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	204,386	12,614	2,693	2,305	4,401	226,399	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	420	-	-	-	508	928	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	804	-	-	-	-	804	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,145	-	-	-	-	1,145	-
รวม	206,755	12,614	2,693	2,305	4,909	229,276	-

* หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2560						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	199,247	12,451	3,064	2,843	4,304	221,909	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	517	-	-	-	508	1,025	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,191	-	-	-	-	1,191	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	30	-	-	-	-	30	-
กลุ่มยุโรป	29	-	-	-	-	29	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,276	-	-	-	-	1,276	-
รวม	202,290	12,451	3,064	2,843	4,812	225,460	-

* หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2561						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	201,351	8,578	2,327	2,302	4,399	218,957	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	420	-	-	-	508	928	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	804	-	-	-	-	804	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,145	-	-	-	-	1,145	-
รวม	203,720	8,578	2,327	2,302	4,907	221,834	-

* หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2560						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	197,739	8,594	2,742	2,841	4,211	216,127	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	517	-	-	-	508	1,025	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,191	-	-	-	-	1,191	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	30	-	-	-	-	30	-
กลุ่มยุโรป	29	-	-	-	-	29	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,276	-	-	-	-	1,276	-
รวม	200,782	8,594	2,742	2,841	4,719	219,678	-

* หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2561				31 ธ.ค. 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี		General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
ประเทศไทย		4,632	2,403	263		5,390	2,312	106
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		186	-	-		186	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	5,773	4,818	2,403	263	4,410	5,576	2,312	106

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2561				31 ธ.ค. 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี		General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	
ประเทศไทย		4,298	1,393	263		4,994	1,690	106
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		186	-	-		186	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	5,270	4,484	1,393	263	4,193	5,180	1,690	106

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง
ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	6,987	-	1	-	1	6,989
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,212	3,712	597	1,414	2,873	44,808
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,437	890	158	27	337	13,849
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,910	1,916	737	64	583	30,210
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	68,437	1,464	607	717	883	72,108
ตัวกลางทางการเงิน	7,712	-	-	-	-	7,712
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	48,059	4,632	593	84	232	53,600
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	206,754	12,614	2,693	2,306	4,909	229,276

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	5,629	-	-	-	1	5,630
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,250	4,263	1,256	1,370	3,395	48,534
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,631	1,119	161	22	211	12,144
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,378	789	357	563	549	28,636
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,716	1,652	663	791	335	61,157
ตัวกลางทางการเงิน	19,160	-	-	-	-	19,160
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	44,504	4,628	627	97	321	50,177
อื่น ๆ	22	-	-	-	-	22
รวม	202,290	12,451	3,064	2,843	4,812	225,460

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	6,987	-	1	-	1	6,989
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,212	3,712	597	1,414	2,873	44,808
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,437	890	158	27	337	13,849
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,910	1,916	737	64	583	30,210
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	68,435	1,464	607	717	883	72,106
ตัวกลางทางการเงิน	33,528	-	-	-	-	33,528
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	19,212	596	226	80	230	20,344
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	203,721	8,578	2,326	2,302	4,907	221,834

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	5,629	-	-	-	1	5,630
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,250	4,263	1,256	1,370	3,395	48,534
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,631	1,119	161	22	211	12,144
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,378	789	357	563	549	28,636
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,708	1,652	663	791	335	61,149
ตัวกลางทางการเงิน	41,908	-	-	-	-	41,908
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	20,256	771	305	95	228	21,655
อื่น ๆ	22	-	-	-	-	22
รวม	200,782	8,594	2,742	2,841	4,719	219,678

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		3	-		1	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,607	254		3,585	245
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		335	-		295	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		446	-		233	63
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		677	3		547	4
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		750	2,146		915	2,000
รวม	5,773	4,818	2,403	4,410	5,576	2,312

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		3	-		1	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,607	254		3,585	245
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		335	-		295	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		445	-		233	63
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		677	3		547	4
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		417	1,136		519	1,378
รวม	5,270	4,484	1,393	4,193	5,180	1,690

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	4,410	5,576	9,986	4,192	5,654	9,846
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(11)	(2,392)	(2,403)	(17)	(2,295)	(2,312)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,374	1,634	3,008	235	2,217	2,452
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	5,773	4,818	10,591	4,410	5,576	9,986

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	4,193	5,180	9,373	4,344	5,375	9,719
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(11)	(1,382)	(1,393)	(17)	(1,673)	(1,690)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,088	686	1,774	(134)	1,478	1,344
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	5,270	4,484	9,754	4,193	5,180	9,373

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						หน่วย : ล้านบาท
ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	332,268	76,117	408,385	290,096	39,269	329,365
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	39,433	2,048	41,481	7,803	3,744	11,547
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	31,600	52,092	83,692	41,083	13,124	54,207
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	94,133	20,658	114,791	91,485	21,049	112,534
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	59,265	1,319	60,584	56,231	1,352	57,583
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	67,428	-	67,428	56,834	-	56,834
1.6 สินทรัพย์อื่น	40,409	-	40,409	36,660	-	36,660
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	5,184	198	5,382	5,325	229	5,554
รวม	337,452	76,315	413,767	295,421	39,498	334,919

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	326,349	78,267	404,616	285,630	41,419	327,049
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	39,433	2,048	41,481	7,803	3,744	11,547
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	31,494	52,092	83,586	41,015	13,124	54,139
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	119,649	22,808	142,457	113,928	23,199	137,127
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	26,699	1,319	28,018	28,457	1,352	29,809
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	67,426	-	67,426	56,826	-	56,826
1.6 สินทรัพย์อื่น	41,648	-	41,648	37,601	-	37,601
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	5,128	198	5,326	5,277	229	5,506
รวม	331,477	78,465	409,942	290,907	41,648	332,555

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

5.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยลูกหนี้ภาครัฐบาล และลูกหนี้สถาบันการเงิน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Country Risk Rating ที่ออกโดย ECAIs หรือคะแนน Country risk classification ของ OECD (ในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating) ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2561													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	69,837	14,979	17,796	16,692	129	74,835	268	63,965	-	62,794	87,090	-		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	69,830	-	211	-	76									
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	7	9,537	1,652	8,748	-									
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,442	15,933	7,944	53								81,055	
4. ลูกหนี้รายย่อย													59,331	208
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย													63,965	3,463
6. สินทรัพย์อื่น													74,835	268
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	121	-	-	1,190	90	2,496	1,485		
รวม	69,837	14,979	17,796	16,692	129	74,956	268	63,965	1,190	62,884	89,586	1,485		
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	1,881													

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560												
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ		47,766	10,738	16,855	11,891	65	39,134	245	55,139	-	57,720	89,813	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		47,729	-	191	-	7							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		37	5,635	1,455	7,772	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	5,103	15,209	4,119	58							
4. ลูกหนี้รายย่อย											56,024	216	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย											1,696		
6. สินทรัพย์อื่น							39,134	245		-		6,560	
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}		-	-	-	-	-	91	-	-	1,725	48	1,670	2,019
รวม		47,766	10,738	16,855	11,891	65	39,225	245	55,139	1,725	57,768	91,483	2,019
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร		1,669											

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2561													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	69,837	14,873	17,796	16,692	129	74,358	268	63,963	-	30,227	116,473	-		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	69,830	-	211	-	76									
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	7	9,431	1,652	8,748	-									
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,442	15,933	7,944	53		108,721							
4. ลูกหนี้รายย่อย							26,764	208						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							63,963	3,463						
6. สินทรัพย์อื่น							74,358	268		-		7,544		
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	121	-	-	1,147	90	2,486	1,482		
รวม	69,837	14,873	17,796	16,692	129	74,479	268	63,963	1,147	30,317	118,959	1,482		

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร **1,419**
^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ด้วยยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560																
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating															
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%					
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	47,766	10,670	16,855	11,890	65	38,768	245	55,131	-	29,947	115,712	-					
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	47,729	-	191	-	7												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	37	5,567	1,455	7,771	-												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,103	15,209	4,119	58												107,629
4. ลูกหนี้รายย่อย																28,251	216
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย															55,131	1,696	
6. สินทรัพย์อื่น													38,768	245		-	
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	91	-	-	1,689	48	1,661	2,017					
รวม	47,766	10,670	16,855	11,890	65	38,859	245	55,131	1,689	29,995	117,373	2,017					

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร **1,315**
^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย 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 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	41,564	27,849	21,267	25,913	41,564	27,849	21,267	25,913
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	248	-	1,477	-	248	-	1,477	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	35,913	27,842	13,481	25,870	35,913	27,842	13,481	25,870
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,364	-	5,004	5	4,364	-	5,004	5
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,039	7	1,305	38	1,039	7	1,305	38
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	3	118	21	73	3	118	21	73
รวม	41,567	27,967	21,288	25,986	41,567	27,967	21,288	25,986

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุน เพื่อคำ ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อคำ

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อคำที่มีนัยสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวัน เพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามนโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้ำ

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 15 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,722	4,102	2,722	4,102
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	115	120	115	120
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	2,837	4,222	2,837	4,222

หมายเหตุ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สำหรับ General Interest Rate Risk โดยมีผลตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป

5.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลภายใต้งานการเงิน ทั้งนี้ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งใช้วัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆ กัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสียงอัตราดอกเบี้ยที่ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบก่อนการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE จะรายงานผลไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับดูแลทางเลือกที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2561	2560	2561	2560
บาท	(363)	(89)	(347)	(20)
USD	81	95	81	95
EUR	1	-	1	-
อื่น ๆ	8	13	8	13
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(273)	19	(257)	88
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-3.4%	0.2%	-3.2%	1.1%

* ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

5.3.3 ฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุน ที่มาจากการรวบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

นโยบายบัญชีในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนสรุปได้ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
- เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป และแสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับระดับเฉพาะธนาคาร จะบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับระดับกลุ่มธุรกิจการเงิน จะใช้วิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2561	2560	2561	2560
1. มูลค่าฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์				
➤ ราคาทุน	66	66	66	66
➤ ราคาตลาด	60	81	60	81
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	256	279	2,464	1,987
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	3	-3	3	-3
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-6	12	-6	12
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกียวข้องกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA	8	11	195	156

5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประโยชน์ด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ คณะกรรมการ (Board Risk Committee: BRC) ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมินและให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

หลักการในการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารคือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน โดยมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRIs มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRIs จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร ในการบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทาง

ปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้มีการระบุและจำแนกอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้าน โดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆ ของธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า เป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรับผิดชอบในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาพัฒนาคุณภาพประสบการณ์ลูกค้าเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพัฒนาประสบการณ์การใช้บริการจากธนาคาร รวมถึงเพื่อหาแนวทางป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าจะสรุปแนวโน้มเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกรรมงานที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกรรมที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงแหล่งเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางธุรกิจของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้ง ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคงทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิถีปฏิบัติของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพัน ในระยะ 1 ปี ข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการและการกำกับดูแลสภาพคล่องโดยรวม และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอ จากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Management Action Triggers: MATs) เพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและ

แรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้ง สมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ ตลอดจนความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายในและกฎระเบียบทางการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสอง องค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management: FCM) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคารในสถานการณ์ที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีการรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบ ปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า)ที่น่าเชื่อถือ สามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปีโดยระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการป้องกันล่วงหน้าได้ มีการจัดทำสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และ ส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งจัดทำเป็นเอกสารและผลการทดสอบเสนอต่อ ALCO, RMC และ คณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 18 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN code: MYBPN1400414	ISIN code: MYBPN1600096	ISIN code: MYBPN1800035
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / 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 ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของ ทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	4,070 ล้านบาท	5,016 ล้านบาท	3,158 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 กรกฎาคม 2557	11 กรกฎาคม 2559	29 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	5 กรกฎาคม 2567	11 กรกฎาคม 2569	29 มีนาคม 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงิน ก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณะอักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 /มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย	ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณะอักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 /มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย	ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณะอักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2566 /มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 390 ล้านเหรียญ ริงกิตมาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 5.60 ต่อปี	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	ร้อยละ 5.20 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มในการยกเลิก การจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อน กำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทน ให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ <u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u> 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ <u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u> 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ <u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u> 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น <u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank")</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1) Bank Negara Malaysia ("BNM") และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation ("PIDM")	และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น <u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank")</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1) Bank Negara Malaysia ("BNM") และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation ("PIDM")	และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น <u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank")</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1) Bank Negara Malaysia ("BNM") และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation ("PIDM")

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงเหลือ
	มูลค่าของเงินกองทุน		ที่จะทยอย
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	นับเข้า (หักออก) ^{1/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,876	30,981	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,876	30,981	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	15,140	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	8,465	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	404	401	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,619	7,553	
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,295	1,309	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,498	1,505	
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(160)	(159)	
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าทางการเงิน	-	6	
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	
1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,999)	(1,887)	
1.6.1 ผลขาดทุนสุทธิ	(35)	-	
1.6.2 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(82)	(141)	
1.6.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(489)	(366)	
1.6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,393)	(1,380)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,010	12,957	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	12,244	
2. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	766	713	
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	47,886	43,938	

^{1/} ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	เฉพาะธนาคาร		ยอดคงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	มูลค่าของเงินกองทุน		
	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	32,797	29,687	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	32,797	29,687	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	15,140	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	8,465	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	404	401	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,825	5,758	
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,338	1,353	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,498	1,506	
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(160)	(159)	
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน	-	6	
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	
1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,327)	(1,430)	
1.6.1 ผลขาดทุนสุทธิ	(847)	-	
1.6.2 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน	(61)	(117)	
1.6.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(481)	(361)	
1.6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(938)	(952)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,219	13,134	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	12,244	
2. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	975	890	
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	46,016	42,821	

^{1/} ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 20.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,749	1,749	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,790	6,790	
3. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,396	23,396	
4. เงินลงทุนสุทธิ	92,172	92,172	
5. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
5.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	234,555	234,555	
5.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	492	492	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	235,047	235,047	
5.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8,255)	(8,255)	
5.4 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10,539)	(10,539)	
○ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่นับเป็นเงินกองทุน		(766)	A ^{1/}
○ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(9,773)	
5.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52)	(52)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	216,201	216,201	
6. ภาระของลูกค้จากการรับรอง	78	78	
7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,017	1,017	
8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,536	3,536	
9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	489	489	B
10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,393	1,393	C
11. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,028	9,028	
รวมสินทรัพย์	355,849	355,849	
หนี้สิน			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
12. เงินรับฝาก	185,101	185,101	
13. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,534	44,534	
14. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	379	379	
15. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	35,513	
16. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318	24,318	
17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,968	18,968	
○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		12,244	D ^{2/}
○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		6,724	
18. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	78	78	
19. ประมาณการหนี้สิน	1,988	1,988	
20. หนี้สินอื่น	8,048	8,048	
รวมหนี้สิน	318,927	318,927	
ส่วนของเจ้าของ			
21. ทุนเรือนหุ้น			
21.1 ทุนจดทะเบียน -หุ้นสามัญ	17,411	17,411	
21.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว-หุ้นสามัญ	17,411	17,411	E
22. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	F
23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,401	1,401	
23.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,577	1,577	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		1,498	G ^{3/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		79	
23.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(160)	(160)	H
23.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้		(154)	
23.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน		(6)	
23.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน	(82)	(82)	I
23.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	-	-	J
23.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม ของตราสารสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงใน	66	66	K

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
กระแสเงินสด			
24. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารใน บริษัทย่อย	(43)	(43)	L
25. กำไรสะสม			
25.1 จัดสรรแล้ว – สรรองตามกฎหมาย	404	404	M
25.2 ยังไม่ได้จัดสรร	7,603	7,603	
○ กำไรสุทธิหลังการจัดสรรนับเข้าเป็นเงินกองทุน		7,619	N
○ ขาดทุนสุทธิหักออกจากเงินกองทุน		(35)	O
○ กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร		19	
รวมส่วนของเจ้าของ	36,922	36,922	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	355,849	355,849	

*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

¹เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) ตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 766 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

²หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

³ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 20.2 การเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2561	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,876	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,876	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	F
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	404	M
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,619	N
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,361	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,498	G
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของ ตราสารหนี้และตราสารทุน	(160)	H
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าทางการเงิน	-	J
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	L
1.5.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	66	K
1.6 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1.6.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร อนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(66)	K
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,999)	
1.7.1 ผลขาดทุนสุทธิ	(35)	O
1.7.2 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(82)	I
1.7.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(489)	B
1.7.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,393)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,010	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	D
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	766	A
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	47,886	

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 ในแต่ละปีจนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น

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 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

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 (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2561 * (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2560 * (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	60,352	51,221
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	43,027	43,137
(3) LCR (ร้อยละ)	140	120
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70

* คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้ค่านวนจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2561 * (ค่าเฉลี่ย)	2560 * (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3	155	147
ไตรมาส 4	140	120

* คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้ค่านวนจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

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

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

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 140.3 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 149.0 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 141.6 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 130.2 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยง และความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 60,352 ล้านบาท (ร้อยละ 93.8 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อการบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	=	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	-	ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
---	---	--	---	---

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 43,027 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2561 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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