

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3	1
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
4. เงินกองทุน	5
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	5
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง	11
6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ	19
6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	19
6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต	19
6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	19
6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต	51
6.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	56
6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด	58
6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค่า	58
6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	60
6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	61
6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	62
6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	66
6.6 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน)	68
7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	71
ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)	85
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	86
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	86
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล LIQUIDITY COVERAGE RATIO	87

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	3
ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน	7
ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง.....	9
ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	26
ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	27
ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	31
ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision).....	33
ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	37
ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ย ค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	41
ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	43
ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้.....	47
ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	48

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	49
ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA.....	52
ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	57
ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA	59
ตารางที่ 18 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings).....	61
ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	62
ตารางที่ 20 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	71
ตารางที่ 21 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period).....	79
ตารางที่ 22 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน .81	
ตารางที่ 22.1 การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	81
ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....	84

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

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

2. ขอบเขตการบังคับใช้

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

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

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

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

ต่อมาธปท. ได้ออกประกาศที่ สนส. 9/2566 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยง Credit Valuation Adjustment risk (CVA risk) เพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับเฉพาะความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (default risk) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ได้อย่างครบถ้วน สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเพื่อใช้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (default risk) สำหรับกรณีที่มีการนำธุรกรรมอนุพันธ์ไปชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลางเพิ่มเติมในประกาศฉบับนี้ด้วย

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	46,924	44,207	45,253	41,735
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน	46,924	44,207	45,253	41,735
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1	46,924	44,207	45,253	41,735
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	46,924	44,207	45,253	41,735
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น	59,824	59,336	58,245	56,957
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	59,824	59,336	58,245	56,957
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ^{2/}	276,734	285,339	277,171	285,634
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.96%	15.49%	16.33%	14.61%
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.96%	15.49%	16.33%	14.61%
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.96%	15.49%	16.33%	14.61%
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.96%	15.49%	16.33%	14.61%
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ^{2/}	21.62%	20.79%	21.01%	19.94%
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.62%	20.79%	21.01%	19.94%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
		2567	2567	2567	2567
12	(ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือ หลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ^{3/}	10.96%	9.49%	10.33%	8.61%
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ^{4/}					
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	115,561	112,666
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	67,242	75,941
15	LCR (ร้อยละ) ^{5/}	-	-	173%	149%
	LCR ขั้นต่ำตามกฎหมายธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)			100%	100%

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสมาชิวิชาชีพบัญชี

^{2/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้ทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 8.5

^{4/} ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.cimbthai.com/th/personal/who-we-are/investor-relations/financial-information/pillar-three-disclosures.html>

^{5/} ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) และค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

4. เงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 59,824 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 46,924 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 46,924 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,900 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 45,253 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 45,253 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,992 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 58,245 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

- ทุนหุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - ผลต่างจากการแปลงค่าใบการเงิน
 - เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
 - เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
 - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองทั่วไป (General provision) คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 660 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผนส1. 81/2564 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 415 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 19 เมษายน 2566 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ 498/2568 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	46,924	44,207	45,253	41,735
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	46,924	44,207	45,253	41,735
1.1.1 เงินชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,146	10,146	10,146	10,146
1.1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	928	832	928	832
1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	19,075	17,869	16,259	14,438
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,381	1,065	1,383	1,067
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,424	1,108	1,383	1,067
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	74	(48)	74	(48)
1.1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็นกระแสเงินสด	(25)	(155)	(25)	(155)
1.1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมีหรือขาดทุนเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิต	99	107	99	107
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,091)	(3,068)	(948)	(2,111)
1.1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	(41)	-	(34)
1.1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(977)	(975)	(948)	(952)
1.1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,114)	(2,052)	-	(1,125)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,900	15,129	12,992	15,222
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,374	12,462	10,374	12,462
2.2 เงินสำรองทั่วไป	2,526	2,667	2,618	2,760
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	59,824	59,336	58,245	56,957

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

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

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ^{1/}	17,178	18,138	17,806	18,772
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	16,704	17,638	17,374	18,311
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,124	2,014	2,120	2,009
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,839	7,993	9,523	10,722
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,601	3,581	1,388	1,342
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,571	3,437	3,571	3,437
1.6 สินทรัพย์อื่น	569	613	772	801
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	474	500	432	461
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	4,234	4,021	4,234	4,021
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,169	3,800	4,169	3,800
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	65	221	65	221
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,110	2,095	1,520	1,486
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{2/}	23,522	24,254	23,560	24,279
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{3/}	6,918	7,133	6,929	7,141
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	30,440	31,387	30,489	31,420
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	276,734	285,339	277,171	285,634

^{1/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้ทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.5

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.96 ร้อยละ 16.96 และร้อยละ 21.62 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 16.33 ร้อยละ 16.33 และร้อยละ 21.01 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567		
	2567	2567	2567	2567		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.96	15.49	16.33	14.61	4.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.96	15.49	16.33	14.61	6.00	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ^{3/}	21.62	20.79	21.01	19.94	8.50	11.00

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

^{2/} อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

^{3/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้ทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการบรรลุผลการสร้างกำไรได้อย่างต่อเนื่องและการเติบโตอย่างยั่งยืนของมูลค่าผู้ถือหุ้น ในสภาพแวดล้อมทางการเงินและเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงถึงกันในโลกกาวิวัตน์ปัจจุบัน

ธนาคารได้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ การดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการตัดสินใจ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะได้รับผลตอบแทนสูงสุด และมีการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ดีนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะมีส่วนร่วมตั้งแต่ขั้นตอนแรกๆ ของการพิจารณาในกระบวนการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง โดยจะให้ข้อมูลที่เป็นอิสระ รวมถึงทำการประเมินด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การประเมินเครดิต ผลิตภัณฑ์ใหม่ และเงินทุนที่ต้องใช้ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ จะช่วยให้หน่วยงานธุรกิจสามารถประเมินความเสี่ยงเทียบกับผลตอบแทนจากการให้บริการต่างๆ ที่นำเสนอได้ ทำให้ธนาคารสามารถกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสม

โดยทั่วไป กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ดังนี้

(1) ระบุความเสี่ยงต่างๆ และข้อกำหนดด้านเงินทุน

(2) ตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่าการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงรวม รวมทั้งอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ

(3) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี

กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร และมีความสำคัญอย่างยิ่งในการประกันความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคาร

การให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นรากฐานของกลไกการควบคุมภายในกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) กรอบนโยบายนี้ประกอบด้วยกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการระบุและประเมิน วัดผล จัดการและควบคุม ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ทาง

ธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทำให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารมีเครื่องมือในการคาดการณ์และจัดการทั้งความเสี่ยงที่มีอยู่และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ที่เปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้ใช้รูปแบบ Three Lines of Defence ในการนำกรอบนโยบาย EWRM ไปปฏิบัติ โดยให้ทุกฝ่ายทั่วทั้งธนาคารร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง หน่วยธุรกิจในฐานะแนวป้องกันแรกมีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละวัน โดยดำเนินการตามความเหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงผ่านการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมจะเป็นแนวป้องกันที่สอง ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจอย่างอิสระพร้อมรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารดำเนินธุรกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติและเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ ส่วนหน่วยงานตรวจสอบภายในถือเป็นแนวป้องกันที่สาม ซึ่งจะทำให้การรับรองที่เป็นอิสระเกี่ยวกับความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีหน้าที่รับผิดชอบครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินการตามกรอบนโยบาย EWRM ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) เพื่อเป็นแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งที่มีในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงของภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

การออกแบบกรอบนโยบาย EWRM ได้รวมเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ทั้งในรูปแบบ “กลยุทธ์จากบนลงล่าง” และ “กลยุทธ์จากล่างขึ้นบน” เข้ามาด้วย

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้



วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรและกระบวนการตัดสินใจ โดยได้นำ Three Lines of Defence มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ จะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

ธรรมาภิบาลและองค์กร การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งต้องอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และสอดคล้องกับกรอบนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุม เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการดูแลรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการกำหนดกรอบและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติ/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม** ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ภาวะตลาด และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบรายพอร์ต (Portfolio) เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **กรอบนโยบาย นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ ระเบียบปฏิบัติ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านความเสี่ยง** ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายซึ่งครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมโดยที่การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ นั้น จะเป็นไปตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/วิธีการปฏิบัติงานช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และมีระเบียบปฏิบัติ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในทางปฏิบัติ
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสถานะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปตามวัตถุประสงค์
- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือ รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืน และสามารถสร้างผลตอบแทนได้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 6 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk)

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วยคณะกรรมการซึ่งทุกท่านล้วนเป็นกรรมการธนาคาร โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำกับดูแลความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น รวมทั้งมีความรับผิดชอบต่อความเสี่ยงทุกประเภทและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการ BRCC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้คณะกรรมการ BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการทบทวนและ/หรือเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งและแผนงานการตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีสินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดูแลให้มันโยบาย กลยุทธ์ และขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRCC คณะกรรมการ RMC คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการ RMC ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคารและในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets

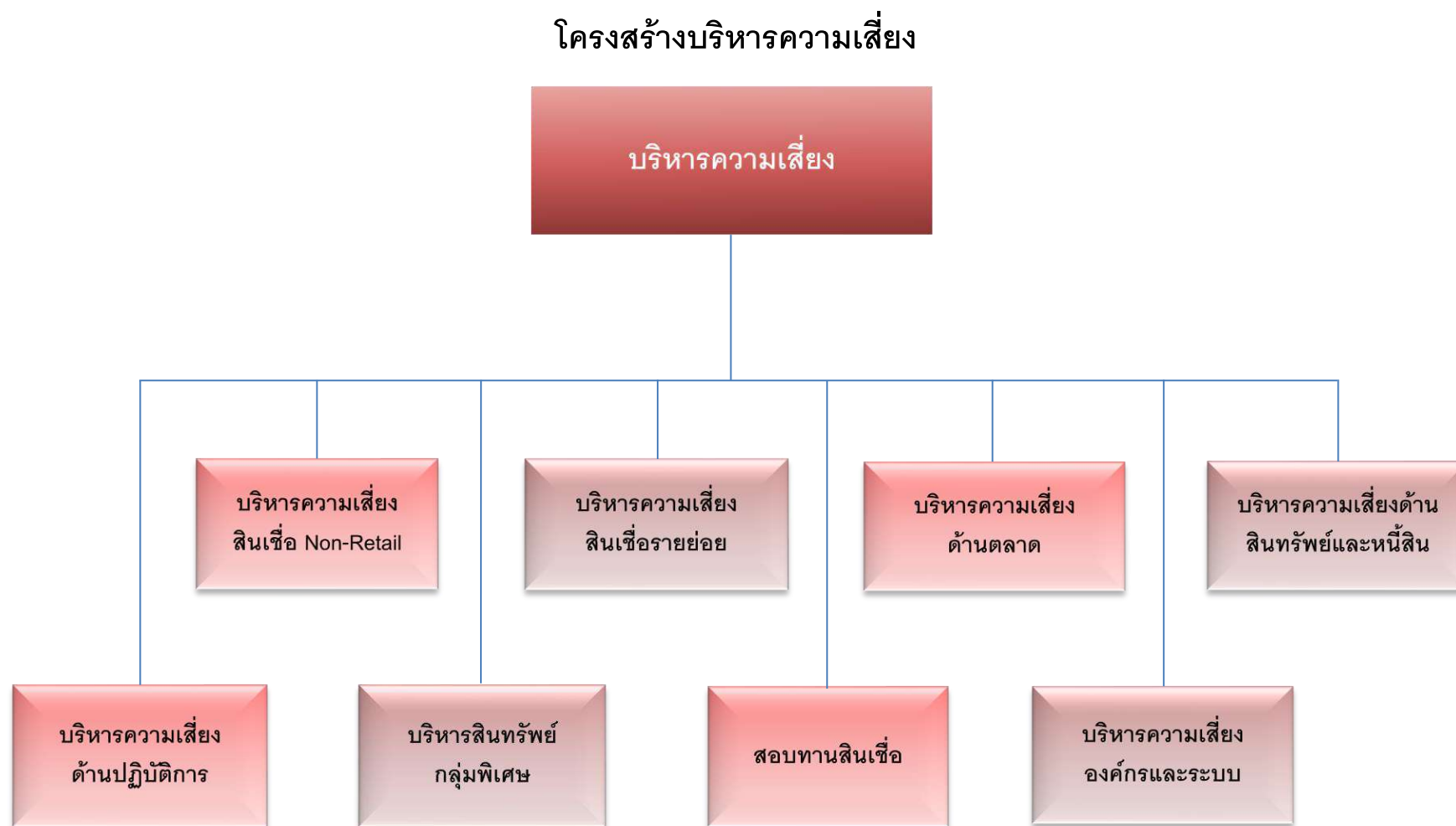
Management) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกค้าที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

- 1. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail** มีหน้าที่กลั่นกรองและวิเคราะห์สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อตามนโยบายสินเชื่อและระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร และ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแลทางราชการ ให้คำแนะนำและผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง หรืออนุมัติสินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร (Joint Delegation Authority: JDA) และทำหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และป้องกันแก้ไขสินเชื่อที่มีความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ Non-retail ทั้งแบบ Static และ Dynamic เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการธนาคารใช้ติดตาม Risk Profile ของพอร์ตสินเชื่อได้อย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์ และเป็นข้อมูลในการกำหนดมาตรการที่เหมาะสม หากจำเป็นต้องดำเนินการแก้ไข
- 2. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อย่อย** มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน พร้อมทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ผลกระทบและจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
- 3. บริหารความเสี่ยงด้านตลาด** มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)
- 4. บริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร



5. **บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการศึกษา ทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการทุจริต และความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจ
6. **บริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ** มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย
7. **สอบทานสินเชื่อ** มีหน้าที่สอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจได้ว่ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการดำเนินการหลังการอนุมัติสินเชื่อ เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ และระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรอง ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
8. **บริหารความเสี่ยงองค์กรและระบบ** มีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ บริหารข้อมูลและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel การพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ การบริหารระบบจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail และการบริหารวิกฤตความเสี่ยง (Climate Risk)



6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาปัจจัยที่อาจเป็นอุปสรรคต่อกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารหรือโอกาสทางธุรกิจต่างๆ อันจะนำมาซึ่งความได้เปรียบในการแข่งขันเหนือคู่แข่งได้อย่างไม่ครอบคลุมเพียงพอ รวมทั้งการจัดให้มีทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์อย่างไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่กำหนดไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และสร้างเสถียรภาพความมั่นคงต่อสินทรัพย์และเงินกองทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นให้เหลือน้อยที่สุด ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามการดำเนินการของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) และการปรับแผนงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการในการกำหนดแผนงาน และหลังจากที่ได้มีการดำเนินการตามแผนงานแล้ว คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่ได้กำหนดไว้

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งมักเกี่ยวข้องกับโครงสร้างและธุรกรรมเครดิตที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เช่น การทำธุรกิจกับบริษัท สถาบันการเงิน และหน่วยงานภาครัฐที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวมของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อยมีความสำคัญอย่างยิ่งในการปกป้องคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และช่วยรักษาสุขภาพทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง ซึ่งส่งเสริมความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดสินเชื่อ สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นักลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแล ดังนั้น กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อยดังต่อไปนี้จะช่วยให้ธนาคาร

สามารถรักษาสมดุลระหว่างความต้องการรับความเสี่ยงและเป้าหมายการเติบโต ซึ่งนำไปสู่ผลการดำเนินงานทางการเงินที่ยั่งยืน

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่ง การวิเคราะห์อย่างครอบคลุมเกี่ยวกับผู้บริหารหลักของผู้กู้ สภาพธุรกิจและสถานะทางการเงิน แนวโน้มอุตสาหกรรม และสถานะเศรษฐกิจมหภาค เป็นสิ่งสำคัญที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินและลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องก่อให้เกิดความเสี่ยงใหม่ๆ เช่น ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ และการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว การผนวกข้อพิจารณาด้าน ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล) เข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีความสำคัญมากยิ่งขึ้น การติดตามความเสี่ยงดังกล่าว และการปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ การหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวที่มากเกินไปในกลุ่มอุตสาหกรรมหรือลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งช่วยลดความเปราะบางต่อความผันผวนเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมหรือเหตุการณ์เฉพาะ การกระจายความเสี่ยงไปยังอุตสาหกรรม ภูมิภาค และประเภทสินทรัพย์ต่างๆ ช่วยสร้างความมั่นคงให้กับพอร์ตสินเชื่อได้มากยิ่งขึ้น

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตล่วงหน้า กรอบการเตือนล่วงหน้าและการติดตามความเสี่ยงช่วยในการระบุสัญญาณของความยากลำบากทางการเงินของผู้กู้ก่อนที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ กลไกการแจ้งเตือนที่เหมาะสมพร้อมกับการดำเนินกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและ/หรือลดความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที

การบริหารหนี้เสีย (NPL) และการตั้งสำรองที่เพียงพอ การดำเนินการเชิงรุก เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ การวางแผนการกู้คืนและการขายสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพ มีความสำคัญอย่างยิ่ง การตั้งสำรองที่เพียงพอช่วยให้การรับรู้ความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเป็นไปอย่างทันท่วงที ซึ่งช่วยรักษาความน่าเชื่อถือของงบการเงินของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อยไม่ได้เป็นเพียงการลดการเกิดความสูญเสียเท่านั้น แต่ยังเป็นการเพิ่มโอกาสภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้อีกด้วย โดยการปลูกฝังวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความเสี่ยง การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ขั้นสูง และการรักษากลไกการกำกับดูแลที่เข้มงวด ธนาคารสามารถสร้างพอร์ตสินเชื่อที่สมดุลและมีความมั่นคงได้ดี ความพยายามเหล่านี้ เน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินและการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

- **การอนุมัติสินเชื่อ**

ธนาคารมีการดำเนินกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่มีโครงสร้างและความแข็งแกร่งสำหรับสินเชื่อที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ กระบวนการนี้รวมถึงกลไกการอนุมัติหลายขั้นตอน เช่น คณะกรรมการสินเชื่อและอำนาจอนุมัติร่วม (Joint Delegation Authority: JDA) ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจในขณะที่ยังคงรักษาการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

- **คณะกรรมการสินเชื่อ**

คณะกรรมการสินเชื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานหลักในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อยภายในขอบเขตอำนาจการอนุมัติที่กำหนดไว้ คณะกรรมการสินเชื่อประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงที่มีความเชี่ยวชาญและรับผิดชอบในการพิจารณาและประเมินข้อเสนอสินเชื่อที่เกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้ หรือไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์เฉพาะที่ระบุในกรอบงานอำนาจอนุมัติร่วม (Joint Delegation Authority: JDA) ชุดนี้มีบทบาทในการรับรองว่าการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความซับซ้อนหรือมีวงเงินสูงนั้นได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคารและเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

- **อำนาจอนุมัติร่วม**

อำนาจอนุมัติร่วมเป็นกลไกการอนุมัติแบบร่วมมีระหว่างหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ โดยได้รับการออกแบบมาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเร่งกระบวนการอนุมัติสำหรับคำขอสินเชื่อที่มีความซับซ้อนน้อยและเป็นไปตามเกณฑ์และพารามิเตอร์สินเชื่อที่กำหนดไว้ ในขณะที่ยังคงความรับผิดชอบและความสอดคล้องระหว่างหน่วยงานต่างๆ

วงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจะต้องมีการติดตามอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขและข้อตกลง รวมถึงจะต้องระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ การจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นระยะช่วยให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานของหน่วยงานกำกับดูแลและนโยบายภายใน พร้อมทั้งช่วยให้ธนาคารสามารถปรับตัวให้เข้ากับสถานะตลาดและปัจจัยเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงได้

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่มีโครงสร้างที่ดีและความยืดหยุ่นนี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาเสถียรภาพทางการเงินของธนาคาร โดยการผสมผสานการมอบอำนาจเชิงกลยุทธ์เข้ากับการกำกับดูแลที่เข้มงวด กระบวนการนี้ช่วยให้การตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไป

ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีข้อมูลการตัดสินใจที่ครบถ้วน ซึ่งช่วยเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันและ
ความสามารถในการปรับตัวของธนาคารในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

- **นโยบายหลักประกัน**

นโยบายการให้สินเชื่อของธนาคารมุ่งเน้นการประเมินความน่าเชื่อถือทางเครดิตของผู้กู้ โดยให้
ความสำคัญต่อความรู้ ความสามารถในการบริหารกิจการ และสถานะทางธุรกิจและการเงินของลูกค้าเป็น
ลำดับแรก โดยพิจารณาจากความสามารถในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและมีกำไรที่เพียงพอต่อภาระหนี้ที่ต้อง
ชำระ

นอกเหนือจากความน่าเชื่อถือทางเครดิต ธนาคารยังให้ความสำคัญกับหลักประกันซึ่งทำหน้าที่เป็น
ประกันรองในการกู้ยืม โดยหลักประกันช่วยสร้างความมั่นใจในการชำระหนี้และลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น
ในกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารยอมรับหลักประกันหลากหลายประเภท เช่น เงินฝาก พันธบัตร
รัฐบาล ตราสารหนี้และทุน ตลอดจนที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ทั้งนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกันและอัตราส่วน
เงินกู้ต่อมูลค่าหลักประกันจะขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ความน่าเชื่อถือของผู้กู้ และ
สภาพคล่องของหลักประกัน

เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของธปท.
ธนาคารได้กำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ครอบคลุม โดยนโยบายนี้ครอบคลุม ทั้งการ
ประเมินมูลค่าหลักประกันครั้งแรกและความถี่ในการประเมินมูลค่าใหม่ การปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวช่วย
ให้มูลค่าหลักประกันมีความถูกต้องและสะท้อนถึงสภาพตลาดปัจจุบัน อันเป็นการปกป้องความเสี่ยงและ
เสถียรภาพในการดำเนินงานของธนาคาร

- **การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)**

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบ
ต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้
ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อ
เป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตสินเชื่อ
(Portfolio) นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความ
เสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม อาทิ เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้
เงินกู้ยืมภายในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารและต่อกลุ่มลูกค้าในแต่ละประเภทธุรกิจ โดยมี Black และ RAG
(Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยควบคุมความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วย

ให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Black – สินเชื่อที่ควรหลีกเลี่ยง” “Red – ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

● หลักเกณฑ์การควบคุมดูแล และการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางที่ครอบคลุมสำหรับการบริหารจัดการและติดตามบัญชีที่อยู่ในรายการเฝ้าระวัง (WatchList) และบัญชีสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan) เพื่อป้องกันและแก้ไขปัญหาสินเชื่อที่มีปัญหาอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ขั้นตอนการควบคุมและติดตามบัญชีเหล่านี้มีมาตรฐานเดียวกัน แนวทางดังกล่าวยังครอบคลุมกระบวนการติดตามบัญชีที่อยู่ในรายการเฝ้าระวัง ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

นอกจากการจัดประเภทสินเชื่อตามข้อกำหนดของธปท. แล้ว ธนาคารยังได้กำหนดเกณฑ์เชิงคุณภาพเพิ่มเติมเพื่อการจัดประเภทสินเชื่อที่มีสัญญาณของการเสื่อมคุณภาพตั้งแต่ระยะเริ่มต้นก่อนที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ในการบริหารจัดการลูกหนี้ที่แสดงสัญญาณการเสื่อมคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้พัฒนาระบบการแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Warning Process: EWP) ซึ่งใช้สำหรับติดตามและรายงานผลการดำเนินงานของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว พร้อมทั้งจัดทำกรอบแนวทางให้ผู้จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Manager: RM) ประเมินสถานะของลูกหนี้เป็นประจำ โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดการเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators: EWIs) เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากพบแนวโน้มที่อาจนำไปสู่การเป็นสินเชื่อที่มีปัญหา ธนาคารจะจัดทำแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อลดความเสี่ยง

บัญชีที่อาจมีปัญหามักจัดกลุ่มตามระดับความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยงออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่



นอกจากนี้ บัญชีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มีวงเงินเกินกว่า 10 ล้านบาทจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน โดย AQC มีหน้าที่ติดตามความคืบหน้าของบัญชีที่อยู่ในรายการเฝ้าระวัง

บัญชีสินเชื่อที่มีปัญหา และบัญชีอื่นๆ ที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งให้คำแนะนำ อนุมัติ หรือเสนอแผนปฏิบัติการกู้คืนเพื่อบริหารจัดการสินเชื่อที่อาจมีปัญหา และสินเชื่อที่มีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกมิติ เช่น การจัดประเภทหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการกู้คืน เพื่อลดความสูญเสียและเพิ่มผลการกู้คืนสำหรับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) โดยกำหนดแนวทางการประเมินมูลค่าสำหรับการจำหน่ายทรัพย์สินโดยอิงจากกระแสเงินสดส่วนลดและมูลค่าตลาดที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใสและความสามารถในการตรวจสอบ พร้อมทั้งลดความสูญเสียให้กับธนาคาร

● นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่มีความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการปรับระดับการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรองเพิ่ม และการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของหน่วยงานทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

● นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไป

อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ดังกล่าวได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

- **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธปท. ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้มีการจัดชั้นและการกันสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	417,939	421,716	413,845	416,728
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	250,448	243,928	247,410	239,264
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	105,710	112,735	104,891	112,733
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	5,552	4,767	5,315	4,445
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	56,229	60,286	56,229	60,286
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	5,954,033	5,796,282	5,960,633	5,807,532
2.1 การรับอวัลล่วงหน้า การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	580	630	580	630
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	5,941,334	5,777,455	5,941,334	5,777,455
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	12,119	18,197	18,719	29,447

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2567								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	389,418	255,252	105,710	4,729	23,727	2,205,746	580	2,193,047	12,119
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,673	5	-	98	8,570	696,030	-	696,030	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,663	-	-	638	8,025	1,293,911	-	1,293,911	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	-	-	-	5	162	-	162	-
5. กลุ่มยุโรป	17,067	1,152	-	14	15,901	1,757,805	-	1,757,805	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,083	1,009	-	73	1	379	-	379	-
รวม	424,909	257,418	105,710	5,552	56,229	5,954,033	580	5,941,334	12,119
หัก General provision	(6,970)	(6,970)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	417,939	250,448	105,710	5,552	56,229	5,954,033	580	5,941,334	12,119

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2566								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงินการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	388,243	248,027	112,735	3,556	23,925	2,040,856	459	2,022,200	18,197
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	11,290	97	-	154	11,039	620,934	171	620,763	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,211	-	-	1,017	7,194	1,028,564	-	1,028,564	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	-	1	244	-	244	-
5. กลุ่มยุโรป	19,386	1,237	-	22	18,127	2,105,684	-	2,105,684	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,136	-	18	-	-	-	-	-
รวม	428,285	250,497	112,735	4,767	60,286	5,796,282	630	5,777,455	18,197
หัก General provision	(6,569)	(6,569)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	421,716	243,928	112,735	4,767	60,286	5,796,282	630	5,777,455	18,197

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	31 ธ.ค. 2567								
	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	383,402	250,293	104,891	4,491	23,727	2,212,346	580	2,193,047	18,719
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,674	5	-	99	8,570	696,030	-	696,030	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,663	-	-	638	8,025	1,293,911	-	1,293,911	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	-	-	-	5	162	-	162	-
5. กลุ่มยุโรป	17,067	1,152	-	14	15,901	1,757,805	-	1,757,805	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,083	1,009	-	73	1	379	-	379	-
รวม	418,894	252,459	104,891	5,315	56,229	5,960,633	580	5,941,334	18,719
หัก General provision	(5,049)	(5,049)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	413,845	247,410	104,891	5,315	56,229	5,960,633	580	5,941,334	18,719

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2566								
	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/}	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	381,510	241,618	112,733	3,234	23,925	2,052,106	459	2,022,200	29,447
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	11,290	97	-	154	11,039	620,934	171	620,763	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,211	-	-	1,017	7,194	1,028,564	-	1,028,564	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	-	1	244	-	244	-
5. กลุ่มยุโรป	19,386	1,237	-	22	18,127	2,105,684	-	2,105,684	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,136	-	18	-	-	-	0	-
รวม	421,552	244,088	112,733	4,445	60,286	5,807,532	630	5,777,455	29,447
<u>หัก</u> General provision	(4,824)	(4,824)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	416,728	239,264	112,733	4,445	60,286	5,807,532	630	5,777,455	29,447

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธ.ค. 2567				31 ธ.ค. 2566			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	77,330	347,579	(6,970)	417,939	75,084	353,201	(6,569)	421,716
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	38,145	219,273	(6,970)	250,448	33,260	217,237	(6,569)	243,928
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,329	100,381	-	105,710	5,290	107,445	-	112,735
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	5,552	-	-	5,552	4,767	-	-	4,767
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,304	27,925	-	56,229	31,767	28,519	-	60,286
2. รายการนอกงบดุล ^{4/}	3,846,794	2,107,239	-	5,954,033	3,768,075	2,028,207	-	5,796,282
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	580	-	-	580	630	-	-	630
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,838,623	2,102,711	-	5,941,334	3,758,450	2,019,005	-	5,777,455
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	7,591	4,528	-	12,119	8,995	9,202	-	18,197

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธ.ค. 2567				31 ธ.ค. 2566			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	97,019	321,875	(5,049)	413,845	90,864	330,688	(4,824)	416,728
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	58,890	193,569	(5,049)	247,410	49,364	194,724	(4,824)	239,264
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,510	100,381	-	104,891	5,288	107,445	-	112,733
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	5,315	-	-	5,315	4,445	-	-	4,445
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,304	27,925	-	56,229	31,767	28,519	-	60,286
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	3,853,394	2,107,239	-	5,960,633	3,779,325	2,028,207	-	5,807,532
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	580	-	-	580	630	-	-	630
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,838,623	2,102,711	-	5,941,334	3,758,450	2,019,005	-	5,777,455
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	14,191	4,528	-	18,719	20,245	9,202	-	29,447

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธ.ค. 2567						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ดี คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ดี คุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ^{4/}	7,188	252,291	9,031	6,970	2,061	250,448
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	105,710	-	-	-	105,710
3.เงินฝากและดอกเบียค้างรับ ^{6/}	-	5,552	-	-	-	5,552
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	182	20,500	169	23	146	20,513
รวม	7,370	384,053	9,200	6,993	2,207	382,223

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ดีคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบียค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธ.ค. 2566						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ดี คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ดี คุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	8,934	244,570	9,576	6,569	3,007	243,928
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	112,735	-	-	-	112,735
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	4,767	-	-	-	4,767
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	302	26,601	668	190	478	26,235
รวม	9,236	388,673	10,244	6,759	3,485	387,665

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ดีคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร						
31 ธ.ค. 2567						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ดี คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ดี คุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ^{4/}	6,308	247,841	6,739	5,049	1,690	247,410
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	104,891	-	-	-	104,891
3.เงินฝากและดอกเบียค้างรับ ^{6/}	-	5,315	-	-	-	5,315
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	182	27,100	184	38	146	27,098
รวม	6,490	385,147	6,923	5,087	1,836	384,714

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับการด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ดีด้วยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีด้วยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง – มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบียค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร						
31 ธ.ค. 2566						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	8,277	238,560	7,573	4,824	2,749	239,264
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	112,733	-	-	-	112,733
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	4,445	-	-	-	4,445
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	302	37,851	681	203	478	37,472
รวม	8,579	393,589	8,254	5,027	3,227	393,914

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ดีอยู่คุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีอยู่คุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง – มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
31 ธ.ค. 2567										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	236,605	13,521	7,002	186	257,314	105,422	288	-	-	105,710
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,152	-	-	-	1,152	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,008	-	-	-	1,008	-	-	-	-	-
รวม	238,770	13,521	7,002	186	259,479	105,422	288	-	-	105,710

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
31 ธ.ค. 2566										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	230,116	11,984	8,888	46	251,034	112,735	-	-	-	112,735
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15	82	-	-	97	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,237	-	-	-	1,237	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,136	-	-	-	1,136	-	-	-	-	-
รวม	232,504	12,066	8,888	46	253,504	112,735	-	-	-	112,735

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร										
31 ธ.ค. 2567										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	238,676	6,999	6,122	186	251,983	104,603	288	-	-	104,891
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,152	-	-	-	1,152	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,009	-	-	-	1,009	-	-	-	-	-
รวม	240,842	6,999	6,122	186	254,149	104,603	288	-	-	104,891

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร										
31 ธ.ค. 2566										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	230,139	5,951	8,231	46	244,367	112,733	-	-	-	112,733
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15	82	-	-	97	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,237	-	-	-	1,237	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,136	-	-	-	1,136	-	-	-	-	-
รวม	232,527	6,033	8,231	46	246,837	112,733	-	-	-	112,733

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2567				31 ธ.ค. 2566			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{2/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{5/}
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
	General provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision		
ประเทศไทย		2,061	2,148	1		3,007	1,776	1
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	6,970	2,061	2,148	1	6,569	3,007	1,776	1

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

^{5/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2567				31 ธ.ค. 2566			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{2/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{5/}
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
	General provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision		
ประเทศไทย		1,690	579	1		2,749	453	1
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	5,049	1,690	579	1	4,824	2,749	453	1

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

^{5/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า
และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2567				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,411	-	-	-	4,411
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,795	3,520	458	-	33,773
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,112	86	1,080	186	10,464
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,714	1,137	540	-	30,391
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	109,784	1,802	3,483	-	115,069
ตัวกลางทางการเงิน	12,464	2	-	-	12,466
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	44,490	6,974	1,441	-	52,905
รวม	238,770	13,521	7,002	186	259,479

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,388	-	297	-	3,685
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,314	1,647	1,228	7	35,196
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,958	111	1,238	-	13,307
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,370	2,069	629	36	30,104
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,844	1,740	4,281	-	108,865
ตัวกลางทางการเงิน	10,494	-	-	-	10,494
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	44,136	6,499	1,215	3	51,853
รวม	232,504	12,066	8,888	46	253,504

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2567				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,411	-	-	-	4,411
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,796	3,520	458	-	33,774
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,112	86	1,080	186	10,464
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,714	1,137	540	-	30,391
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	109,784	1,802	3,482	-	115,068
ตัวกลางทางการเงิน	42,870	2	-	-	42,872
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	16,155	452	562	-	17,169
รวม	240,842	6,999	6,122	186	254,149

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,388	-	297	-	3,685
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,314	1,647	1,228	7	35,196
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,958	111	1,238	-	13,307
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,370	2,069	629	36	30,104
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,844	1,740	4,281	-	108,865
ตัวกลางทางการเงิน	40,254	-	-	-	40,254
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	14,399	466	558	3	15,426
รวม	232,527	6,033	8,231	46	246,837

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision		General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-		210	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		147	49		538	22
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		497	-		342	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		278	-		219	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		612	168		1,234	125
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		527	1,931		464	1,629
อื่นๆ		-	-		-	-
รวม	6,970	2,061	2,148	6,569	3,007	1,776

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision		General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-		210	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		147	49		538	22
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		497	-		342	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		278	-		219	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		612	168		1,234	125
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		156	362		206	306
อื่นๆ		-	-		-	-
รวม	5,049	1,690	579	4,824	2,749	453

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision)
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	6,569	3,007	9,576	5,943	2,254	8,197
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี ^{2/}	404	1,199	1,603	629	2,526	3,155
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(3)	(2,145)	(2,148)	(3)	(1,773)	(1,776)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	6,970	2,061	9,031	6,569	3,007	9,576

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	4,824	2,749	7,573	4,402	2,056	6,458
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี ^{2/}	228	(483)	(255)	425	1,143	1,568
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(3)	(576)	(579)	(3)	(450)	(453)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	5,049	1,690	6,739	4,824	2,749	7,573

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ	446,999	95,138	542,137	444,903	116,510	561,413
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	81,009	3,829	84,838	76,115	3,228	79,343
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	30,933	74,630	105,563	30,542	84,525	115,067
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	85,662	16,031	101,693	95,210	27,885	123,095
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	56,202	648	56,850	55,905	872	56,777
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	109,224	-	109,224	102,298	-	102,298
1.6 สินทรัพย์อื่น	83,969	-	83,969	84,833	-	84,833
2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ	5,127	15	5,142	5,928	16	5,944
รวม	452,126	95,153	547,279	450,831	116,526	567,357

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2567			31 ธ.ค. 2566		
	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	442,708	96,458	539,166	439,980	118,760	558,740
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	80,189	3,829	84,018	76,113	3,228	79,341
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	30,695	74,630	105,325	30,220	84,525	114,745
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	115,917	17,351	133,268	124,783	30,135	154,918
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	21,496	648	22,144	20,322	872	21,194
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	109,225	0	109,225	102,298	0	102,298
1.6 สินทรัพย์อื่น	85,186	0	85,186	86,244	0	86,244
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	4,618	15	4,633	5,530	16	5,546
รวม	447,326	96,473	543,799	445,510	118,776	564,286

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

6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้าตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยลูกค้าภาครัฐบาล และลูกค้าสถาบันการเงิน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Country Risk Rating ที่ออกโดย ECAIs หรือคะแนน Country risk classification ของ OECD (ในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating) ในขณะที่ลูกค้าธุรกิจเอกชน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Rating ที่ลูกค้าได้รับจาก ECAIs ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2567													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		106,164	21,139	28,619	25,450	219	128,766	400	1,174	99,770	-	65,810	64,626	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		106,154	-	-	-	-								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		10	14,417	2,882	17,611	-								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	6,722	25,737	7,839	219	400						58,073	
4. ลูกหนี้รายย่อย												56,355	93	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									99,770			9,455		
6. สินทรัพย์อื่น							128,766		1,174				6,460	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}		-	-	-	-	-	3	-	-	-	560	183	2,865	1,531
รวม		106,164	21,139	28,619	25,450	219	128,769	400	1,174	99,770	560	65,993	67,491	1,531

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร 2,091

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566												
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ		103,136	32,611	29,662	27,619	202	142,746	2	95,151	-	63,458	66,825	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		103,127	-	-	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		9	12,572	4,039	14,808	171							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	20,039	25,623	12,811	31							
4. ลูกหนี้รายย่อย													
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย													
6. สินทรัพย์อื่น							142,746	2	95,151	-	63,458	66,825	-
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}		-	-	-	-	-	11	-	-	851	140	3,304	1,639
รวม		103,136	32,611	29,662	27,619	202	142,757	2	95,151	851	63,598	70,129	1,639

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร 2,875

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2567													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		105,344	20,901	28,619	25,450	219	127,605	400	1,174	99,770	-	31,105	98,579	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		105,334	-	-	-	-								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		10	14,179	2,882	17,611	-								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	6,722	25,737	7,839	219	400						89,647	
4. ลูกหนี้รายย่อย												21,650	93	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย										99,770		9,455		
6. สินทรัพย์อื่น							127,605		1,174				8,839	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}		-	-	-	-	-	3	-	-	-	523	183	2,401	1,523
รวม		105,344	20,901	28,619	25,450	219	127,608	400	1,174	99,770	523	31,288	100,980	1,523

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

947

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566												
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		103,134	32,290	29,662	27,619	202	141,942	2	95,150	-	27,875	100,864	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		103,125	-	-	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		9	12,251	4,039	14,808	171							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	20,039	25,623	12,811	31							
4. ลูกหนี้รายย่อย											20,604	92	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย											7,147		
6. สินทรัพย์อื่น							141,942	2	95,150		124	9,677	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}		-	-	-	-	-	11	-	-	826	140	2,937	1,632
รวม		103,134	32,290	29,662	27,619	202	141,953	2	95,150	826	28,015	103,801	1,632

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร **2,083**
^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

6.2.3 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 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2567		31 ธ.ค. 2566	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	53,437	20,980	68,156	21,138	53,437	20,980	68,156	21,138
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	659	-	-	-	659	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	49,685	20,968	62,350	21,128	49,685	20,968	62,350	21,128
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,703	-	5,319	-	2,703	-	5,319	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	390	12	487	10	390	12	487	10
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	3	-	6	5	3	-	6	5
รวม	53,440	20,980	68,162	21,143	53,440	20,980	68,162	21,143

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อการค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารจึงใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่มีนัยสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ อาทิ FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Trigger และได้ทำการ

ประเมินมูลค่า Mark-to-Market ของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำวัน ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้า นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารจะบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และวันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,169	3,800	4,169	3,800
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	65	221	65	221
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	4,234	4,021	4,234	4,021

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRB) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์ และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน ทำให้มีผลกระทบเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ตามมา

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลโดยตรงต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ย หรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ อาจส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่กำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB จะถูกกำกับดูแลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ALCO ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้รายงานต่อ RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และทีมบริหารเงินกองทุนและงบดุลในหน่วยงานการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล กลยุทธ์การบริหารธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง และภาพรวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า IRRBB จะอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้ โดยมีหน่วยงานบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และ Gapping Activities รวมทั้งดำเนินการตามกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากความอ่อนไหวของมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Sensitivity) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคารในทุกอายุวงเงิน/วันครบกำหนดอายุ โดยประเมินมูลค่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อ EVE (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินกองทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินมูลค่าความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินกองทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE Sensitivity จะใช้วิธีการคำนวณของ Yield curve risk ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้สถานการณ์วิกฤตเพื่อพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทาง

เศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve Risk) ทั้งแบบขนาน (Parallel Shift) และแบบไม่ขนาน (Non-Parallel Shift)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับดูแลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตารางที่ 18 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
บาท	(973)	(717)	(881)	(629)
USD	(47)	(52)	(47)	(52)
อื่น ๆ	(2)	12	(2)	12
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(1,023)	(758)	(930)	(669)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-9.45%	-6.92%	-11.20%	-7.97%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุน ที่มาจากการรวบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนตามการวัดมูลค่า ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถรับรู้ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง สำหรับเงินปันผลจากตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2566
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	9	12	9	12
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	684	32	3,580	2,927
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(222)	(212)	(222)	(212)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA	59	4	305	250

6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการบกพร่องการควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่ครอบคลุม โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ อาทิ การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือความรู้ความสามารถของฝ่ายจัดการ เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการ RMC มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำใน

ประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงาน ตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้น ๆ ซึ่งความรับผิดชอบดังกล่าวยังได้รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับดูแลทั้งจากภายในองค์กรและภายนอกองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหน่วยงานต่างๆ ให้ความร่วมมือและมีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงได้มีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้น ๆ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อย จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

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

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะนำมาใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดให้แต่ละหน่วยงานทำการทบทวนเป็นประจำว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดประเด็นปัญหาในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างตรงจุดและทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การรายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถระบุสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ความเสียหาย และพัฒนาปรับปรุงระบบควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติและกระบวนการทำงานตน เพื่อเป็นบทเรียน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ทั้งนี้ เมื่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคารทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว จะทำให้สามารถพิจารณาแนวทางการป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่และเหมาะสม

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งจะช่วยคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงภาพรวมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Profiles) ขององค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าจากการจัดทำ KRI จะทำให้ผู้บริหารทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะความเสี่ยงและประสิทธิผลของระบบควบคุมได้ ทำให้สามารถติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ซึ่งถือเป็นการลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ล่วงหน้า

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบระบบควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิผล อาจเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) เกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้น เพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยวัตถุประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลในการแก้ไขและรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้เข้าใจและประเมินความเสี่ยงของธนาคารต่อไป

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวด โดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่

เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามอนุมัติและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อยต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจของงานที่สำคัญ และดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนจัดให้มีการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ/แผนฉุกเฉิน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ จนส่งผลกระทบต่อความสำคัญของธนาคารชะงักงัน ธนาคารจะสามารถกู้งานที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อย

7. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับและแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้า โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันต่อเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่างๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพัน หรือ Customer Engagement ระหว่างลูกค้ากับธนาคาร และนำข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้นเพื่อหารือในคณะทำงาน หรือ Customer Experience Working Group และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) และคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นประจำ

8. การตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่าง ๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเงินสดได้ภายในเวลาและด้วยต้นทุนที่เหมาะสมทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จึงเป็นการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ รองรับทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารมุ่งเน้นในการขยายเครือข่ายตลาดที่กว้างขึ้น ธนาคารจึงมุ่งเน้นการรักษาฐานเงินฝากที่หลากหลาย ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีเสถียรภาพทั้งในเชิงโครงสร้างกลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มสัดส่วนฐานเงินฝากที่มีต้นทุนที่เหมาะสมในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับสูงขึ้น และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ที่ถูกค่าใช้จ่ายใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio:

NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพันในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนตามมาได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบหมายความรับผิดชอบในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน รวมถึงประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยมีบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือในภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวันโดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ในช่วงเวลาต่างๆ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ในส่วนของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralised) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ Management Action Triggers (MATs) ซึ่งจะช่วยให้เตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องทั้งที่เกิดขึ้นและมีแนวโน้มเกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยง จะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจ และ

สภาวะตลาด ธนาคารจะติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านสภาพคล่องของหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย แผนดังกล่าวประกอบด้วย 2 องค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจะมีการรอบการวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบปัญหาสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ล่วงหน้าหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ที่มีการติดตามเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้) ที่น่าเชื่อถือ โดยสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารได้ การทดสอบสภาวะวิกฤตด้านต่างๆ รวมถึงด้านสภาพคล่องของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปี เพื่อระบุจุดที่มีความเปราะบาง (Vulnerable Areas) ในพอร์ตและวัดผลกระทบทางการเงินซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารสามารถดำเนินการแก้ไขล่วงหน้าได้ ธนาคารมีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market-Wide Crisis: MWC) และกรณีรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) โดยสมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้วงเงินภาระผูกพัน และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ซึ่งได้จัดทำเป็นเอกสารและนำเสนอผลการทดสอบต่อ ALCO และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

6.6 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน)

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ถือเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบทั้งในด้านการเงิน และด้านที่ไม่ใช่การเงิน อันเกิดจากประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจ และ/หรือการดำเนินงานภายในของธนาคารและพนักงานเอง

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีบทบาทสำคัญในกระแสเงินทุนของการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย EWRM ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารได้รวมการพิจารณาเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ไว้ในการประเมินความเสี่ยงและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน อาทิ ความเสี่ยงทางกายภาพที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (เช่น น้ำท่วม ไฟป่า เป็นต้น) ความเสี่ยง

จากการเปลี่ยนผ่าน (เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ความเปลี่ยนแปลงของตลาด และความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร) และผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมมากขึ้น

ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Policy) เพื่อสร้างความชัดเจนและความโปร่งใสในการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในทุกระดับความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ในขณะที่ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อยและการระดมทุน ได้มีการกำหนดแนวทางในการจัดการผ่านนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Financing Policy) ควบคู่ไปกับคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) ซึ่งระบุความคาดหวังสำหรับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในระดับสูง เอกสารคู่มือดังกล่าวครอบคลุมธุรกิจต่างๆ อาทิ ธุรกิจถ่านหิน ธุรกิจการก่อสร้าง และโครงสร้างพื้นฐาน ธุรกิจน้ำมันและก๊าซ ธุรกิจป่าไม้ ธุรกิจภาคการผลิต ธุรกิจการทำเหมืองแร่และเหมืองหิน และธุรกิจน้ำมันปาล์ม

ภายใต้ต้นนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน ธนาคารได้ให้คำนิยามความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับคำนิยามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนี้

ความเสี่ยงของผลกระทบทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน ที่เกิดขึ้นจากปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และจริยธรรม อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกรรม และ/หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ

1. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงาน และ/หรือ
2. การดำเนินงานภายในธนาคารและพนักงานของธนาคาร

ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสภาพสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารอาจมีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนได้ เมื่อธนาคารดำเนินธุรกิจและมีการดำเนินงานในฐานะผู้ให้สินเชื่อ/ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน ผู้ลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ซื้อ ผู้ปฏิบัติงาน ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้สนับสนุน (Sponsor) ผู้บริจาคในนามองค์กร หรือในฐานะนายจ้าง ซึ่งหากไม่สามารถคาดการณ์ในการระบุความเสี่ยงด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมแล้ว จะสามารถก่อให้เกิดผลกระทบตามมาได้เป็นจำนวนมาก อาทิ ผลกระทบด้านการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านชื่อเสียง เป็นต้น

ทีมงานด้านความยั่งยืนมีหน้าที่ในการดูแลการกำกับและการนำนโยบายเพื่อความยั่งยืน นโยบายการเงินที่ยั่งยืน คู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยง

ด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) และนโยบายสิทธิมนุษยชนไปปฏิบัติ และบริหารจัดการกระบวนการตรวจสอบ วิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมในนโยบายเหล่านี้ร่วมกับหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ดำเนินการในรูปแบบของการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน ซึ่งบังคับใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจทั้งหมดของธนาคาร รวมถึงลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อย พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ คู่ค้า และบุคคลภายนอกที่ธนาคารว่าจ้างเพื่อให้บริการ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน (Basic Sustainability Due Diligence) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่และที่ยังดำเนินการความสัมพันธ์อยู่กับธนาคาร ทั้งนี้ หากพบว่ามีประเด็นความขัดแย้งต่างๆ จะต้องมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (Enhanced Sustainability Due Diligence) ซึ่งจะดำเนินการโดยทีมงานด้านความยั่งยืนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมอย่างเข้มงวดเพียงพอก่อนที่จะขออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

ทีมงานด้านความยั่งยืน พร้อมด้วยหน่วยธุรกิจและทีมงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อย ยังบริหารจัดการลูกค้าในด้านต่างๆ ผ่านคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) ในการประเมินว่าลูกค้าอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูงหรือไม่ ธนาคารจะตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้ากับรหัสประเภทธุรกิจที่ธนาคารกำหนดเป็นการภายใน ซึ่งมีความสอดคล้องกับมาตรฐานการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามมาตรฐานสากล (ISIC) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าที่เข้าข่ายอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง จะต้องได้รับการประเมินเพิ่มเติมตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในคู่มือ

7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 20 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: MYBPN2100039	ISIN code: MYBPN2300068	ISIN code: TH004103EA08
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุ คุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,142 ล้านบาท	3,231 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	12 กรกฎาคม 2564	29 มีนาคม 2566	28 ตุลาคม 2567
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	12 กรกฎาคม 2574	29 มีนาคม 2576	28 ตุลาคม 2577
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงิน ก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนครบกำหนด : หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิ ของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อน ครบกำหนด : หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ธนาคาร	ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน หรือการค้ำประกันเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 12 กรกฎาคม 2569 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 660 ล้านบาท/มูลค่าไถ่ถอนมาเลเซีย	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2571 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 415 ล้านบาท/มูลค่าไถ่ถอนมาเลเซีย	ลงทุนในประเทศ/ สิทธิของผู้ออกตราสารในการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด : ตราสารมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 28 ตุลาคม 2572/มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 2,000 ล้านบาท
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 3.90 ต่อปี	ร้อยละ 4.70 ต่อปี	ร้อยละ 3.90 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <u>และ</u> 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <u>และ</u> 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <u>และ</u> 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u> 1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้ด้วยสิทธิเป็นสิ่งที่จำเป็นต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย	<u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u> 1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้ด้วยสิทธิเป็นสิ่งที่จำเป็นต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย	

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
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 สิทธิในการได้รับชำระเงิน	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงิน	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงิน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางที่ 21 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	46,924	44,207	45,253	41,735	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	46,924	44,207	45,253	41,735	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	10,146	10,146	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	928	832	928	832	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	19,075	17,869	16,259	14,438	
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,381	1,065	1,383	1,067	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,757	1,764	1,716	1,723	
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(259)	(704)	(259)	(704)	
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	-	-	-	-	
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงิน สด	25	155	25	187	
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(99)	(107)	(99)	(107)	
1.5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-	
1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของ เงินกองทุน	74	(48)	74	(48)	
1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็นกระแสเงิน สด	(25)	(155)	(25)	(155)	
1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	99	107	99	107	

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2567	
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,091)	(3,068)	(948)	(2,111)	
1.7.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน	-	(41)	-	(34)	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน					
1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(977)	(975)	(948)	(952)	
1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,114)	(2,052)	-	(1,125)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,900	15,129	12,992	15,222	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,374	12,462	10,374	12,462	
2. เงินสำรองทั่วไป	2,526	2,667	2,618	2,760	
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	59,824	59,336	58,245	56,957	

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

ตารางที่ 22 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 22.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	951	951	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,150	7,150	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,283	62,283	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	56,229	56,229	
5. เงินลงทุนสุทธิ	106,404	106,404	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	262,990	262,990	
6.2 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11,670)	(11,670)	
6.3 บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,561	6,561	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	257,881	257,881	
6.4 หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,031)	(9,031)	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(2,526)	A ^{1/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	(6,505)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	248,850	248,850	
7. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	-	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,133	1,133	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,361	3,361	
10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	189	189	
11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	977	977	B
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,114	1,114	C
13. เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,668	12,668	
14. ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	4,882	4,882	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
15. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,265	2,265	
รวมสินทรัพย์	508,456	508,456	
หนี้สิน			
16. เงินรับฝาก	278,929	278,929	
17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,945	67,945	
18. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	235	235	
19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,820	10,820	
20. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	57,793	57,793	
21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,351	18,351	
○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	-	10,374	D ^{2/}
○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	7,977	
22. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	
23. หนี้สินตามสัญญาเช่า	193	193	
24. ประมาณการหนี้สิน	1,557	1,557	
25. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	92	92	
26. เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,134	12,134	
27. เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	4,589	4,589	
28. หนี้สินอื่น	5,071	5,071	
รวมหนี้สิน	457,709	457,709	
ส่วนของเจ้าของ			
29. ทุนเรือนหุ้น			
29.1 ทุนจดทะเบียน - หุ้นสามัญ	17,411	17,411	
29.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นสามัญ	17,411	17,411	E
30. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	F
31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,735	1,735	
31.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,846	1,846	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1,757	G ^{3/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	89	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
31.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(259)	(259)	H
31.3 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	114	114	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	-	I
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	69	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน (นับเป็นส่วนหนึ่ง ของกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร)		45	O
31.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	-	-	J
31.5 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแส เงินสด	25	25	K
31.6 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(99)	(99)	L
31.7 อื่นๆ (จากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคาร)	108	108	
32. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารใน บริษัทย่อย	(43)	(43)	M
33. กำไร (ขาดทุน) สะสม			
33.1 จัดสรรแล้ว – สรรองตามกฎหมาย	928	928	N
33.2 ยังไม่ได้จัดสรร	20,569	20,569	
○ กำไร (ขาดทุน) สุทธินับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	19,030	O
○ กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	1,539	
รวมส่วนของเจ้าของ	50,747	50,747	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	508,456	508,456	

*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

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

²หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

³ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2567	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1	46,924	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	46,924	
1.1 หุ้นชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	F
1.3 หุ้นสำรองตามกฎหมาย	928	N
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	19,075	O
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,424	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,757	G
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(259)	H
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	0	J
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	25	K
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้าน เครดิต	(99)	L
1.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	M
1.7 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	74	K & L
1.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,091)	
1.8.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน	-	I
1.8.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(977)	B
1.8.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,114)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,900	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,374	D
เงินสำรองทั่วไป	2,526	A
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	59,824	

ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

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

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

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

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

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	ไตรมาส 4/2566 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	115,561	106,107
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	67,242	66,016
(3) LCR (ร้อยละ) ^{2/}	173	161
LCR ขั้นต่ำตามกฎหมายธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ ^{3/}

หน่วย: ร้อยละ

	2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	2566 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
ไตรมาส 3	151	142
ไตรมาส 4	173	161

^{1/} คำนวณด้วยวิธี Simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

^{2/} ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

^{3/} ธปท.กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนของไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 สำหรับการเปิดเผยข้อมูล Pillar III ในครั้งแรก สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio

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

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

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 173 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2567 เท่ากับ 115,561 ล้านบาท (ร้อยละ 92 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสด และเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2567 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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 2567 เท่ากับ 67,242 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2567 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่มีคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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