

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2562**

สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน	1
3.1 การบริหารเงินกองทุน	1
3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	2
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
3.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	4
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	6
4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	7
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	7
4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	8
4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	8
4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	9
4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	14
4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	18
4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	29
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	30
6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	30

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานและมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน เป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ให้ธนาคารมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร โดยธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยรายงานการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ภายใน 4 เดือน นับจากวันดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร www.tcrbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเพื่อไว้ใช้ในกรณีที่ธนาคาร ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าระดับที่ควร (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว

ทำให้ธนาคารมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน
ของ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และดำรงอัตราส่วน
เงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนของ
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้ ดังนั้น
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความ
เหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดย
ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ
เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการ
ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการ
เงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่
หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การ
เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและ
ความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญ
ที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 6,593.70 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 6,115.50 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 478.20 ล้านบาท
ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	6,115,499	5,958,430
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	6,115,499	5,958,430
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000	5,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	100,843	64,787
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	1,401,956	1,191,466
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,302	140
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,302	140
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(423,508)	(332,869)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	478,205	424,923
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	478,205	424,923
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	6,593,704	6,383,353

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ, สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายในไร้รอดดับบัญชี

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.30 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.30 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.34 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 3.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคาร ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

วิธีที่ใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง	วิธี
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านตลาด (ธนาคาร ไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า)	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

3.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 6,593.70 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5,057.76 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน ของ Conservation buffer แล้ว จำนวน 1,535.94 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน ของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 4,208.21 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 849.55 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน ของ Conservation buffer ที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับ ความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562 *	31 ธันวาคม 2562 **	30 มิถุนายน 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	4,032,418	3,115,959	2,761,214
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,925	3,805	3,729
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	155,670	120,290	136,681
4. ลูกหนี้รายย่อย	3,565,726	2,755,334	2,437,755
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	167,175	129,181	99,784
6. สินทรัพย์อื่น	138,922	107,349	83,265
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	175,788	135,836	128,261
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	4,208,206	3,251,795	2,889,475

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹	31 ธันวาคม 2562 *	31 ธันวาคม 2562 **	30 มิถุนายน 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-	-

¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2562 *	31 ธันวาคม 2562 **	30 มิถุนายน 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	849,549	656,470	579,565

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 14.34 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2562		30 มิถุนายน 2562	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.30	7.00	14.60	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.30	8.50	14.60	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.34	11.00	15.64	11.00

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงคือ การบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยการจัดโครงสร้างองค์กรที่ตระหนักถึงความสำคัญและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละสายงาน ตลอดจนสายการรายงานไว้อย่างชัดเจนสอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม จะมีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

การกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมถึงตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อ และแผนธุรกิจ ทั้งยังได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ และกระบวนการ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การระบุน การวัดการประเมิน การติดตามและการรายงานความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาวะการณ์ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง จึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุม การปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ โดยผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้

1. การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น
2. การติดตามผลประกอบการ เปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
3. การประเมินผลในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก
4. การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารซื้อขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ความเสี่ยงของธนาคารไม่สูงมากนัก เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย

4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ธนาคารมีการดำเนินการกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ย และพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
บาท	78,266	42,242
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	78,266	42,242

*ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคาร พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 78.27 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 36.02 ล้านบาท

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคาร

มีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสภาวะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรมตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวด จากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

ธนาคารกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดการแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับค่อนข้างต่ำ ความเสี่ยงใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารเพิ่มความระมัดระวัง ชะลอการให้สินเชื่อกับลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับการค้ารงสินทรัพย์สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนขอเงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่มาจากภายนอกธนาคาร รวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งที่เป็นตัวเงิน หรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และชื่อเสียงของธนาคาร จึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการปฏิบัติงาน การกำกับดูแล ตามหลักการ “ การบริหาร 3 ระดับ (Three lines of defence) ” เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการปฏิบัติงานตามกฎหมาย / หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า โดยธนาคารดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญากรรมทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ใน

กระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

- มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ คือ การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน มีความมั่นคงปลอดภัยและพร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ซึ่งธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของผู้ให้บริการ มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า และบุคคลภายนอกเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง เช่น การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ เป็นต้น ธนาคารจึงกำหนดให้ผู้ให้บริการมีการพิจารณาขอใช้บริการ และมีการประเมินผลการใช้บริการ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและนำเสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติ ได้แก่ หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อกำกับดูแลหน่วยงานให้ดำเนินการเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินการในปี 2562 ธนาคารมีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มุ่งเน้นแผนงานการพัฒนาบุคลากร เพื่อพัฒนาทักษะและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน การปรับปรุงกระบวนการสรรหา เพื่อจัดหาพนักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานกับธนาคารให้ได้ตามแผนงาน การขยายสินเชื่อ และแผนงานในการรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กร เพื่อลดอัตราการลาออกของพนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีหน่วยงานบริหารกระบวนการทางธุรกิจ ทำหน้าที่ในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ

3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ และแผนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติดังกล่าว อาทิเช่น
 - กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จากการนำเทคโนโลยีมาใช้ หรือจากการเปลี่ยนแปลงระบบหรือเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญ ทั้งกรณีที่ธนาคารดำเนินการเองและกรณีที่มีการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอกให้สอดคล้องตาม ระดับความเสี่ยงและระดับความมีนัยสำคัญของการใช้บริการ
- การสื่อสารอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) โดยเฉพาะการสร้าง Security Awareness ให้ความรู้และสื่อสารให้พนักงาน และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและพนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด (มีการทดสอบ Phishing e-Mail)
- การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย แนะนำมาใช้กับธนาคาร รวมทั้งมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านภัยไซเบอร์ประจำปี
- การบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ของเครื่องคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบการโอนเงินผ่าน BAHTNET และระบบการหักบัญชีด้วยภาพเช็คและการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS)
- การนำระบบงานมาใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management)
- การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้รองรับการขยายตัวธุรกิจของธนาคารได้ในระยะยาว

4. การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance)

5. การยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า โดยกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า เพื่อให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าและการบริหารลูกค้าสัมพันธ์
6. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยทีมป้องกันการทุจริต (Fraud Team)

7. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- การรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำกับ ดูแล ติดตาม และส่งเสริมให้ทุกหน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงาน ข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน อย่างสม่ำเสมอ
- การติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยง ได้แล้วเสร็จ
- การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไข ปัญหา หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และ ป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำได้
- การกำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการทำงานของ ผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และ ผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator : BCP Co) ของหน่วยงาน เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหาร ความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่าง ยั่งยืน
- การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และ รายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความ เสี่ยงที่สำคัญ ความเสี่ยงที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ หรือกฎหมาย และความเสี่ยง ที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ใน ระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยดำเนินการผ่านเครื่องมือที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ การประเมิน ความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) การจัดทำ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) รวมทั้งมีการสอบทานรายงาน และความ เชื่อมโยงของเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- การกำกับดูแล ตรวจสอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ของหน่วยงาน ให้มี การดำเนินการ และ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการ ได้อย่างถูกต้อง ตามกระบวนการที่ ธนาคารกำหนด
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management)
 - ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ / การนำเทคโนโลยีใหม่ มาใช้
 - ความเสี่ยงจากการใช้ IT Outsource
 - ความเสี่ยงจากการใช้ Cloud Computing
 - ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber resilience management)

- การพัฒนาและปรับปรุง แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร โดยเพิ่มศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของสาขานครราชสีมา (โคราช) มีการทดสอบแผน BCP ให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และการอบรมสื่อสารแผน BCP ภายในองค์กร
- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Assessment & Risk Mitigation) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
 - การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - การติดตามหนี้ให้เป็นไปตาม พรบ.ทวงถามหนี้
 - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
- ส่งเสริมให้ทีมงานบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมสัมมนาทางวิชาการ ฝึกอบรม ทั้งภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตามสำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของลูกหนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

4.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำ การครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความ เหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อ จะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กรและ ในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 2 ทำหน้าที่ อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจ กระทำการที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจาก กันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึง สนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่ จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติต่อไป สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลาง และย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์ เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขอ อนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคาร จึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นมาตามแต่ละ ประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Bureau Score มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอัน สั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและ การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิตบูโร (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามีลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้ โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

4.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะดำเนินการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

4.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการ รวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายเพื่อป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่างๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.6.8 คำจำกัดความ “การผัดผ่อนชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดผ่อนชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดผ่อนชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเงินไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่กรณี จะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นสินทรัพย์ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ ตามระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเข้าเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ และมีการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับของการจัดชั้นดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือจัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ จะใช้วิธีผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับราคาประเมินหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คูณด้วยอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากการกันสำรองตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อาจจะเพิ่มขึ้นในช่วงเศรษฐกิจผันผวนด้วย

4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	54,594,978	48,436,616
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	51,689,187	46,234,390
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,691,520	1,530,588
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,214,271	671,638
2. รายการนอกแสดงฐานะการเงิน^{3/}	66,660	156,762
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	3,963
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	66,660	152,799

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออการตัดบัญชี ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2562							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วัดตัวเงิน การ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และสินเชื่อออฟไครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	54,594,978	51,689,187	1,691,520	1,214,271	66,660	-	-	66,660
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	54,594,978	51,689,187	1,691,520	1,214,271	66,660	-	-	66,660

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2561							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วัดตัวเงิน การ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และสินเชื่อออฟไครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	48,436,616	46,234,390	1,530,588	671,638	156,762	3,963	-	152,799
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	48,436,616	46,234,390	1,530,588	671,638	156,762	3,963	-	152,799

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนึ่งสิ่งจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	8,214,965	46,380,013	54,594,978	8,463,285	39,973,331	48,436,616
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	5,374,674	46,314,513	51,689,187	6,341,964	39,892,426	46,234,390
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,626,020	65,500	1,691,520	1,449,683	80,905	1,530,588
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,214,271	-	1,214,271	671,638	-	671,638
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	19,955	46,705	66,660	24,043	132,719	156,762
2.1 การรับอาร์วัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และสินเชื่อออฟไครดิต	-	-	-	3,963	-	3,963
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	19,955	46,705	66,660	20,080	132,719	152,799

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนึ่งสิ่งจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2562						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	48,460,091	3,451,118	760,571	771,065	958,631	54,401,476	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	48,460,091	3,451,118	760,571	771,065	958,631	54,401,476	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2561						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	42,851,399	3,210,434	619,843	746,099	1,185,947	48,613,722	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	42,851,399	3,210,434	619,843	746,099	1,185,947	48,613,722	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		2,234,085	236,680	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	478,205	2,234,085	236,680	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		1,967,184	31,324	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	412,148	1,967,184	31,324	-

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	637,742	42,563	11,097	9,062	9,834	710,298
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,847,229	1,747,794	496,568	546,444	702,870	25,340,905
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,782,075	410,959	43,856	41,293	38,059	5,316,242
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	7,273,665	531,183	88,110	95,695	61,479	8,050,132
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,056,890	362,685	76,314	44,984	84,213	3,625,086
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์	1,370,185	171,320	31,587	12,287	51,126	1,636,505
7. อื่นๆ	9,492,305	184,614	13,039	21,300	11,050	9,722,308
รวม	48,460,091	3,451,118	760,571	771,065	958,631	54,401,476

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	627,913	34,180	11,338	12,069	1,076	686,576
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,353,074	1,690,826	413,862	491,784	829,511	22,779,057
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,115,040	362,123	41,089	48,458	55,916	4,622,626
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	6,658,621	415,504	65,452	64,066	124,660	7,328,303
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,610,308	389,729	59,641	88,822	72,070	3,220,570
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์	1,395,083	173,996	11,372	32,018	92,882	1,705,351
7. อื่นๆ	8,091,360	144,076	17,089	8,882	9,832	8,271,239
รวม	42,851,399	3,210,434	619,843	746,099	1,185,947	48,613,722

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		6,564	-		8,471	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,103,103	212,880		1,093,220	13,224
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		64,853	234		61,526	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		164,807	728		179,493	920
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		75,153	-		85,784	-
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		61,823	8,890		105,226	17,134
7. อื่นๆ		757,782	13,948		433,464	46
รวม	478,205	2,234,085	236,680	412,148	1,967,184	31,324

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	412,148	1,967,184	2,379,332	358,357	1,624,351	1,982,708
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	236,680	236,680	-	31,324	31,324
ขายบัญชีลูกหนี้	-	649,306	649,306	-	411,582	411,582
โอนออก	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	66,057	1,152,887	1,218,944	53,791	785,739	839,530
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	478,205	2,234,085	2,712,290	412,148	1,967,184	2,379,332

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	53,025,670	3,312,309	56,337,979	45,801,655	3,748,936	49,550,591
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,355,378	-	2,355,378	1,990,708	-	1,990,708
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	223,844	3,201,336	3,425,180	138,074	3,604,265	3,742,339
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,772,244	41,716	1,813,960	2,315,317	57,762	2,373,079
4. ลูกหนี้รายย่อย	43,680,808	69,132	43,749,940	37,046,679	84,871	37,131,550
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,380,123	125	3,380,248	2,955,113	2,038	2,957,151
6. สินทรัพย์อื่น	1,613,273	-	1,613,273	1,355,764	-	1,355,764
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ	1,195,627	-	1,195,627	1,217,804	37	1,217,841
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	54,221,297	3,312,309	57,533,606	47,019,459	3,748,973	50,768,432

* รวมรายการ Repo Transactions ที่มีการหัก (รวมทั้งธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ธนาคารเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor's, Fitch Ratings, บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
2. ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง = 0 เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,556,715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	223,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	57,764	246,582	25,211	-	-	-	-	-	-	1,255,125	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										43,220,922	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	2,538,530	-	841,716	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	1,021,892	389,688	-	-	-	809,990	-	150,000
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	-	846	-	38,105	-	312,321	844,355	-
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน													

*หลังดูค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ด้วยยอดหนี้ที่สิ้น

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2561												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่มีข้อมูลภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,594,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	138,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	10,131	65,488	-	-	-	-	-	-	-	1,992,303	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										36,436,202	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	2,857,536	-	99,224	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	1,116,092	554,202	-	-	-	586,366	-	100,000
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ดีข้อมูลภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	-	135	-	33,849	3,144	444,254	736,458	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.													

*หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้ำประกัน
<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ▪ ทองคำ ▪ หุ่นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ▪ การอ่าวัด โดยธนาคารพาณิชย์ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ อสังหาริมทรัพย์ ▪ ยานพาหนะ ▪ เครื่องจักร ▪ รถจักรยานยนต์ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ รัฐบาล / ธนาคารกลาง ▪ รัฐวิสาหกิจ ▪ ธนาคารพาณิชย์ ▪ บริษัทเอกชน

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	3,959,632	-	4,605,161	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	3,201,336	-	3,604,265	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	229,278	-	305,158	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	529,017	-	695,348	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	390	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	846	-	135	-
รวม	3,960,478	-	4,605,296	-

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนของธนาคาร ส่วนใหญ่ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปที่ได้รับจากการ
ปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาสุทธิ
จากค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	1,833
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-
4. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
5. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	177	156

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 20 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2563

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2562