

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2563**

สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	1
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	4
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	4
4.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	7
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	8
5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	8
5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	9
5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	10
5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	11
5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	15
5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	21
5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	33
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	34
7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	34

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมีการปรับปรุงองค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อรองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No.9 : Financial Instruments : TFRS9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น ธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามการรับรู้รายการการ วัตถุประสงค์ การซื้อขาย และการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ จำแนกตามกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่พิจารณาเห็นว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน เป็นต้น และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันเพื่อกำหนดสถานการณ์ในอนาคต โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ เช่น การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวม

ประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน คำนีราคาที่อยู่อาศัย เป็นต้น รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 เพิ่มเติมด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

	รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	7,235,913	6,519,571
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	7,235,913	6,519,571
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	7,235,913	6,519,571
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	7,235,913	6,519,571
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	7,857,859	7,085,234
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	7,857,859	7,085,234
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	59,469,263	53,969,162
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	12.17	12.08
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	12.17	12.08
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	12.17	12.08
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	12.17	12.08
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	13.21	13.13
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	13.21	13.13
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจถดถอย (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสาหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ^{2/}	4.71	4.63
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)^{3/}			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : พันบาท)	9,466,454	11,864,055
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : พันบาท)	3,090,677	2,738,359
15	LCR (ร้อยละ)	306	465

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

^{3/} อ้างอิงรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ที่เปิดเผยไว้ที่ www.tcrbank.com

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเพื่อไว้นำไปใช้ในภาวะที่ธนาคาร ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าระดับที่ควร (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการดำรง Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนของการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้ ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการดำรง Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,857.86 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 7,235.91 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 621.95 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	7,235,913	6,519,571
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	7,235,913	6,519,571
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000	5,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	170,821	100,843
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	2,436,827	1,735,096
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	3,153	1,990
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	3,153	1,990
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(409,794)	(353,264)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	621,946	565,663
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	621,946	565,663
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	7,857,859	7,085,234

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ,สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.21 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 4.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคาร ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง

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

4.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,857.86 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 6,541.62 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว จำนวน 1,316.24 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 5,473.13 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,068.49 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563 *	31 ธันวาคม 2563 **	30 มิถุนายน 2563 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ	5,282,968	4,082,294	3,676,641
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,639	2,039	5,898
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	224,633	173,580	212,670
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	4,680,080	3,616,426	3,156,902
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	172,318	133,155	153,592
1.6 สินทรัพย์อื่น	203,298	157,094	147,579
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	190,160	146,942	176,556
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	5,473,128	4,229,236	3,853,197

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹	31 ธันวาคม 2563 *	31 ธันวาคม 2563 **	30 มิถุนายน 2563 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-	-

¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2563 *	31 ธันวาคม 2563 **	30 มิถุนายน 2563 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,068,491	825,652	734,182

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 13.21 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2563		30 มิถุนายน 2563	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.17	7.00	12.08	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.17	8.50	12.08	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.21	11.00	13.13	11.00

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

การกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร มุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อ ความพร้อมการตั้งสำรองตามมาตรฐานทางบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 และแผนธุรกิจ โดยได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ และกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการดังนี้

- 1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเสี่ยงหลักสำคัญที่สามารถจำแนกได้ 8 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ โปษยาภิบาลเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ และความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์
- 2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณที่สอดคล้องเหมาะสม
- 3) การติดตาม และควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control) ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง
- 4) การรายงานความเสี่ยง (Risk Report) การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงาน และมีรูปแบบที่ผู้อ่านสามารถเข้าใจ และนำไปต่อยอดได้ง่าย ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีองค์ประกอบได้แก่

- 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาว และระยะสั้น
- 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
- 3) การประเมินผลในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยภายใน และภายนอก
- 4) การปรับเปลี่ยน และแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องตามผลประกอบการ และสถานการณ์ล่าสุด ตลอดจน

รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับ

ค่อนข้างต่ำ ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ความเสี่ยงของธนาคารไม่สูงมากนัก เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

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

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ธนาคารมีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต 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

สกุลเงิน	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
บาท	215,008	78,266
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	215,008	78,266
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3.59	1.47

*ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคาร พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 215.01 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 136.74 ล้านบาท สำหรับประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า คิดเป็นร้อยละ 3.59 โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.12 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

5.4 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) พร้อมทั้งได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสถานะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio : NSFR) และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวด จากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

ธนาคารกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความคิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) เพื่อให้ธนาคารมีกลไกการจัดการในกรณีที่ธนาคารหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประสบภาวะวิกฤตทางการเงินไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ซึ่งการจัดทำแผนฯ นี้ เป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะเป็นการช่วยยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (Enterprise risk management) ให้เข้มแข็งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดหาแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว นักลงทุนชะลอการลงทุน สภาพคล่องในตลาดเงินสูง อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับการค้าหลักทรัพย์สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของ เงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิด และทันต่อเหตุการณ์

5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการ โดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม

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

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

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตาม กระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหาร ความเสี่ยง และระบบการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการ ให้บริการแก่ลูกค้า โดยธนาคารดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็น มาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่าง เพียงพอ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ข่าวอาชญากรรมที่มีอาญาพิพาทหลาย ล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้าง กระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ใน กระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร
- มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามแนวปฏิบัติ ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ คือ การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความ ถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความ เสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อ เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงปลอดภัย พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยี และภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือ เหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้ง รองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่าง ต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ซึ่งธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของผู้ให้บริการ มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารต้องรับผิดชอบต่อดูกค้า และบุคคลภายนอกเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง เช่น การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ เป็นต้น ธนาคารจึงกำหนดให้ผู้ให้บริการมีการพิจารณาขอใช้บริการและมีการประเมินผลการใช้บริการ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและนำเสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติ ได้แก่ หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อกำกับดูแลหน่วยงานให้ดำเนินการเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินการในปี 2563 ธนาคารมีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มุ่งเน้นแผนงานการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ในกระบวนการทำงานและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง การสรรหาพนักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานกับธนาคารให้ได้ตามแผนงานการขยายสินเชื่อ และแผนงานในการรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กรเพื่อลดอัตราการลาออกของพนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทางธุรกิจ และการให้บริการ
3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ และแผนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - การสื่อสารอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) โดยเฉพาะการสร้าง Security Awareness ให้ความรู้และสื่อสารให้พนักงาน และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและพนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด (มีการทดสอบ Phishing e-Mail)
 - การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย แนะนำมาปรับใช้กับธนาคาร รวมทั้งมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านภัยไซเบอร์ประจำปี
 - การบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ของเครื่องคอมพิวเตอร์ลูกค้าระบบการโอนเงินผ่าน BAHTNET และระบบการหักบัญชีด้วยภาพเช็คและการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS)
 - การนำระบบงานมาใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management)

- การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในการนำเทคโนโลยีมาใช้ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และพัฒนาช่องทางบริการ (Digital platform)
- 4. การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- 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 ในการรายงานข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน อย่างสม่ำเสมอ
 - การติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงได้แล้วเสร็จ
 - การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไขปัญหา หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำได้
 - การกำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการทำงานของ ผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และ ผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator : BCP Co) ของหน่วยงาน เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน
 - การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ความเสี่ยงที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ หรือกฎหมาย และความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยดำเนินการผ่านเครื่องมือที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) รวมทั้งมีการสอบทานรายงาน และความเชื่อมโยงของเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - การกำหนด Risk Universe Framework เพื่อกำหนดขอบเขตในการประเมินความเสี่ยงให้หน่วยงานสามารถ ระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ

- การกำกับดูแล ตรวจสอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ของหน่วยงาน ให้มีการดำเนินการ และ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการ ได้อย่างถูกต้อง ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
- การพัฒนา และปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ได้ โดยมีการจัดทำแผน BCP โรคระบาดร้ายแรง (Pandemic BCP) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ฉุกเฉินในช่วงการระบาดของ COVID -19
- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Assessment & Risk Mitigation) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
 - การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
 - การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management)
- การพัฒนาบุคลากรของหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมทั้งความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถกำกับดูแลหน่วยงานให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ตามนโยบาย และแผนงานที่กำหนด

5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

5.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์

และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของลูกค้า โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

5.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กร และในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 2 ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ทำหน้าที่พิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ ตามอำนาจกระทำการที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจกระทำการที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

5.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจากรันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัด โครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาพร้อมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบ โครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นมาตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Bureau Score มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกสายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามีลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

5.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

5.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินต้นสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

5.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

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

5.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

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

5.6.8 คำจำกัดความ “การผัดนัดชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

5.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกักสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นและการกักเงินสำรองให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน โดยมีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยกเว้นตราสารทุน) ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ใช้มูล หนี้ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างของเงินต้น รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และภาระ ผูกพันที่เกี่ยวข้อง เป็นฐานในการคำนวณเงินสำรองที่ต้องกัน

ธนาคารจัดชั้นและกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยแยกออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1.1) สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ธนาคารกักเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-Month Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคาร คาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า คิดลดด้วยอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

(1.2) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

(1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในข้อ (1.2) และ (1.3) ธนาคารกักเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่

กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการซื้อขายด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) จัดชั้นสินทรัพย์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และภาวะผูกพันตามที่กำหนดในข้อ (1.1) - (1.3)

(2) สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อ (1) จัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนสินทรัพย์ที่มีการจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการซื้อขายด้านเครดิต (Non-Performing)

(3) ภาวะผูกพันทางการเงิน

(3.1) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินมีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นภาวะผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินของลูกหนี้

(3.2) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินไม่มีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1)

การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันทางการเงิน พิจารณาจากการจัดชั้นและอ้างอิงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตในข้อ (1.1) - (1.3)

ทั้งนี้ การตัดรายการสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี รวมถึงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามนโยบาย และ/หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณากันสำรองเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	77,804,773	54,594,978
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	72,822,848	51,689,187
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,460,722	1,691,520
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	1,521,203	1,214,271
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	123,230	66,660
2.1 การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	22,601	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	100,629	66,660

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงิน ไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนถูกค้ำแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2563								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน เล็ดเตอร์ ออฟเครดิต และ การรับประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	77,804,773	72,822,848	3,460,722	1,521,203		123,230	22,601	-	100,629
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-		-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	77,804,773	72,822,848	3,460,722	1,521,203		123,230	22,601	-	100,629

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2562								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้าง รับ)		รวม	การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน เล็ดเตอร์ ออฟเครดิต และ การรับประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
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

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินบาทใหม่และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยรับ และสุทธิจากค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	19,321,867	58,482,906	77,804,773	8,214,965	46,380,013	54,594,978
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	14,620,248	58,202,600	72,822,848	5,374,674	46,314,513	51,689,187
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,180,416	280,306	3,460,722	1,626,020	65,500	1,691,520
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	1,521,203	-	1,521,203	1,214,271	-	1,214,271
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	39,630	83,600	123,230	19,955	46,705	66,660
2.1 การรับอวัลคืนเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน เลิศเตอร์ออฟเครดิต และการรับประกันอื่นๆ	22,601	-	22,601	-	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	17,029	83,600	100,629	19,955	46,705	66,660

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่มิได้กำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่และค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่มิได้กำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนผูกพันแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ไว้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่คือคุณภาพ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่คือคุณภาพ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	2,011,862	74,355,363	3,544,376	621,946	2,922,430	-	72,822,848
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	40,000	3,461,226	40,505	-	40,505	-	3,460,722
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	1,521,203	-	-	-	-	1,521,203
4. สัญญาประกันทางการเงิน และรับประกันอื่นๆ ^{7/}	41,778	-	19,177	-	19,177	-	22,601
5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ^{7/}	-	100,629	-	-	-	-	100,629
รวม	2,093,640	79,438,421	3,604,058	621,946	2,982,112	-	77,928,003

^{1/} ชั้นกับวิธีชั้น การพาณิชย์ (1) วิธี SA: ฐานะที่คือคุณภาพ และฐานะที่ไม่คือคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่คือคุณภาพ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ใช้พิจารณา

ในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีเครดิตด้านเครดิต (Non-specific) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและวงเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมทั้งกำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จขึ้น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่มิได้กำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และในวงเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่มิได้กำหนดชำระ

^{7/} ก่อนผูกพันแปลงสภาพ

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2563									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีภาระเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีภาระเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	70,493,532	3,861,831	2,011,862	-	76,367,225	3,461,226	-	40,000	-	3,501,226
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	70,493,532	3,861,831	2,011,862	-	76,367,225	3,461,226	-	40,000	-	3,501,226

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากการขายได้หรือคืนบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินเข้าใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างงนทรมและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 13 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2563					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General Provision ^{4/}	Specific provision		General Provision ^{4/}	Specific provision	
1. ประเทศไทย			2,922,430	637,662		40,505
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)			-	-		-
รวมทั้งสิ้น			2,922,430	637,662		40,505

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision	Specific provision		
1. ประเทศไทย		2,234,085	236,680	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	478,205	2,234,085	236,680	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างงนทรมและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14 มูลค่าของค้ำเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	679,883	38,877	26,556	-	745,317
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,826,990	2,036,937	1,431,810	-	36,295,736
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,887,260	386,260	84,293	-	8,357,814
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	10,097,492	560,428	199,890	-	10,857,810
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,769,738	426,980	205,494	-	4,402,211
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	1,488,510	122,296	34,605	-	1,645,412
7. อื่นๆ	13,743,660	290,052	29,213	-	14,062,924
รวม	70,493,533	3,861,830	2,011,861	-	76,367,224

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินบาทใหม่และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	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

* รวมยอดค้ำเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		4,081	17
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,011,886	589,504
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		140,749	1,136
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		361,531	1,959
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		56,008	133
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง		40,275	541
7. อื่นๆ		307,900	44,372
รวม	621,946	2,922,430	637,662

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		6,564	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,103,103	212,880
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		64,853	234
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		164,807	728
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		75,153	-
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง		61,823	8,890
7. อื่นๆ		757,782	13,948
รวม	478,205	2,234,085	236,680

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	478,205	2,238,290	2,716,495
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	143,741	1,525,116	1,668,857
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	637,662	637,662
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	-	203,314	203,314
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	621,946	2,922,430	3,544,376

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562		
	General Provision		รวม
	Specific provision		
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	412,148	1,967,184	2,379,332
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	236,680	236,680
ขายบัญชีลูกหนี้	-	649,306	649,306
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	66,057	1,152,887	1,218,944
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	478,205	2,234,085	2,712,290

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563		รวม
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	73,940,975	6,100,358	80,041,333
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,870,264	-	4,870,264
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	119,937	6,000,162	6,120,099
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,279,305	66,381	2,345,686
4. ลูกหนี้รายย่อย	60,003,085	32,955	60,036,040
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,170,327	860	4,171,187
6. สินทรัพย์อื่น	2,498,057	-	2,498,057
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,264,667	11,300	1,275,967
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	75,205,642	6,111,658	81,317,300

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562		รวม
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	53,025,670	3,312,309	56,337,979
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,355,378	-	2,355,378
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	223,844	3,201,336	3,425,180
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,772,244	41,716	1,813,960
4. ลูกหนี้รายย่อย	43,680,808	69,132	43,749,940
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,380,123	125	3,380,248
6. สินทรัพย์อื่น	1,613,273	-	1,613,273
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,195,627	-	1,195,627
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	54,221,297	3,312,309	57,533,606

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกวิธีการ (รวมถึงธุรกรรม 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 ตรีศรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (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 ตรีศรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

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

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,870,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	119,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,042,122	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										56,728,247	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								3,904,647	-	266,539	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	3,986,748	343,131	-	-	-	1,779,536	-	-
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	856	14	-	26,855	2,415	310,517	935,310	-
รายการที่ ระบุ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน													

*หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่นำไปใช้ลดยอดหนี้ทั้งสิ้น

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 ฆปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธ.ง.													

*หลังดูค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

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 ▪ หุ้่นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ▪ การอวัล 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 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	9,611,520	-	3,959,632	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	6,000,162	-	3,201,336	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	303,564	-	229,278	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	3,307,793	-	529,017	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	1	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	870	-	846	-
รวม	9,612,390	-	3,960,478	-

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ไว้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
อื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	2,084
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	474	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	217	177

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2564

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2563