



**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน  
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด  
ประจำปี 2563**



## สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
4.4 กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	7
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	8
5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	8
5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	8
5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	9
5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	10
5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	15
5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	20
5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	30
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	31
7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	36



## 1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของข้อมูลรายปี จะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการปรับปรุงองค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อรองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No.9 : Financial Instruments : TFRS9) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเกี่ยวกับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน และมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้สามารถดำเนินงานกองทุนที่มีคุณภาพ เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน เป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) เพื่อให้มีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำเนินงานกองทุน ข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะเปิดเผย ภายใน 4 เดือน นับจากวันดังกล่าว (ข้อมูลงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน ของ บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะเปิดเผยรายงานการดำเนินงานกองทุนตาม Pillar 3 ภายใน 4 เดือน นับจากวันดังกล่าว ไว้ที่เว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด [www.vnbholding.co.th](http://www.vnbholding.co.th) และเว็บไซต์ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งรายงานฉบับนี้จะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับกลุ่มธุรกิจฯ (Full Consolidation) โดยประกอบด้วย บริษัทตามรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด(มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	บริการการชำระเงิน



### 3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ จำแนกตามกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่พิจารณาเห็นว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน เป็นต้น และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันเพื่อกำหนดสถานการณ์ในอนาคตโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ เช่น การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาที่อยู่อาศัย เป็นต้น รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังมีแนวทางในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 เพิ่มเติมด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of key prudential metrics)

รายการ		31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
<b>เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)</b>			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	7,092,829	6,402,780
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	7,092,829	6,402,780
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	7,121,164	6,428,493
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	7,121,164	6,428,493
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	7,788,400	7,036,081
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	7,788,400	7,036,081
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)</b>			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	59,309,057	53,813,748
<b>อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	11.96	11.90
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	11.96	11.90
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	12.01	11.95
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	12.01	11.95
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	13.13	13.07
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	13.13	13.07
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจกลาง (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	4.63	4.57

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

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 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 Tier 1 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 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

## 4. เงินกองทุน

### 4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติสำหรับนำไปใช้ในภาวะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประสบผลขาดทุน หรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) และสามารถดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสี่ยงต่อระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าในระบือนาน (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุดังกล่าว

โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วน of เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้กับกลุ่มที่ไม่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจ การขยายธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม ซึ่งได้ตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,788.40 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 7,121.16 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 7,092.83 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier1) จำนวน 28.34 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 667.24 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญ ตามตารางเงินกองทุน (ตารางที่ 1)



ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

## ตารางที่ 1 เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563 **
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>7,121,164</b>	<b>6,428,493</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	7,092,829	6,402,780
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,100,326	3,095,326
1.1.2 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	1,227,914	794,968
1.1.3 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	263,318	240,493
1.1.3.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,891	-
1.1.3.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	261,427	240,493
1.1.4 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,940,410	2,646,219
1.1.5 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(439,139)	(374,226)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	28,335	25,713
1.2.1 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	28,335	25,713
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>667,236</b>	<b>607,588</b>
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	620,011	564,733
2.2 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	47,225	42,855
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)</b>	<b>7,788,400</b>	<b>7,036,081</b>

\* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ, สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายในไร้ผลตอบแทน

\*\* งบการเงิน ณ 30 มิ.ย.63 ที่นำมาใช้ประกอบการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี



#### 4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 11.96 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.01 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.13 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 4.5 ตารางที่ 6)

#### ตารางที่ 2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

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

#### 4.4 กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,788.40 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 6,524.00 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 5,456.10 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,067.90 ล้านบาท ทั้งนี้กลุ่มฯ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จำนวน 1,264.40 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง รายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้



## 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
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>5,265,940</b>	<b>4,069,136</b>	<b>3,663,630</b>
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	3,156,903
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	172,318	133,155	153,592
1.6 สินทรัพย์อื่น	186,270	143,936	134,567
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>190,160</b>	<b>146,942</b>	<b>176,556</b>
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>5,456,100</b>	<b>4,216,078</b>	<b>3,840,186</b>

\* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

\*\* เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

## ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด <sup>1</sup>	31 ธันวาคม 2563 *	31 ธันวาคม 2563 **	30 มิถุนายน 2563 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า





## ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2563 *	31 ธันวาคม 2563 **	30 มิถุนายน 2563 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,067,896	825,192	733,983

\* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

\*\* เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

## 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 13.13 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	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.96	7.00	11.90	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.01	8.50	11.95	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.13	11.00	13.07	11.00

\* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

## 5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มุ่งเน้นพัฒนา และสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม และครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อ ความพร้อมการตั้งสำรองตามมาตรฐานทางบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 และแผนธุรกิจ โดยได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ และกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

## การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีองค์ประกอบได้แก่

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

รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

### 5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สูงมากนัก เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

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

### 5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงิน ให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ย และพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความ



เสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

#### ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย \* ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท	
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2563
บาท	216,166
อื่นๆ	0.00
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>216,166</b>
<b>ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า</b>	<b>3.61</b>

\* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พบว่าจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 216.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.61 ของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า

#### 5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและความซับซ้อนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสถานะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อ

รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio : NSFRR) และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ายักษ์ใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้ายักษ์ใหญ่ และอัตราการรับชำระหนี้จากลูกค้ายักษ์ใหญ่ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกการจัดการในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประสบภาวะวิกฤตทางการเงินไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ซึ่งการจัดทำแผนฯ นี้ เป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านที่มีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะเป็นการช่วยยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (Enterprise risk management) ให้เข้มแข็งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดหาแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ มีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว นักลงทุนชะลอการลงทุน สภาพคล่องในตลาดเงินสูง อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับดูแลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของ เงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

## 5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

**ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่มาจากภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่เป็นตัวเงิน

หรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการของบริษัท บี เอ็น ซี โฮลดิ้ง (บริษัทแม่) ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของแต่ละบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการ โดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดโครงสร้างการปฏิบัติงาน การกำกับดูแล ตามหลักการ “ การบริหาร 3 ระดับ (Three lines of defense) ” เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด
- ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการปฏิบัติงานตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการค้า ธุรกิจ และการให้บริการแก่ลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ข้อมูลอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร
- มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ คือ การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงปลอดภัย พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยี และภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง และสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ด้านงานทั่วไป และการใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) โดยกำกับดูแลหน่วยงานผู้ให้บริการให้มีการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอกอย่างเพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเป็นไปตามหลักเกณฑ์ แนวทางที่กำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

**การดำเนินการในปี 2563** ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มุ่งเน้นแผนงานการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ในกระบวนการทำงานและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง การสรรหาพนักงานที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานให้ได้ตามแผนงาน และแผนงานในการรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กร เพื่อลดอัตราการลาออกของพนักงาน
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 และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและพนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่กำหนด
  - การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย แนะนำมาปรับใช้รวมทั้งมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ประจำปี
  - การนำระบบงานมาใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ( IT Incident Management )
  - การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในการนำเทคโนโลยีมาใช้ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า 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 โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ได้กำหนดกระบวนการ เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง หลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

พร้อมดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานมีการประเมินความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด มีการติดตาม ทบทวน การควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยดำเนินการดังนี้

- มีการรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงานข้อมูลความเสี่ยง และเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และมีการติดตาม รายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง 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) ให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน
- การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ความเสี่ยงที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ หรือกฎหมาย และความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยดำเนินการผ่านเครื่องมือ 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
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

การพัฒนาและ ปรับปรุง แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ได้ โดยมีการจัดทำแผน BCP โรคระบาดร้ายแรง (Pandemic BCP) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ฉุกเฉินในช่วงการระบาดของ COVID -19



## 5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

เนื่องจากบริษัท บี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจอื่นใด โดยมีธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ จะเป็นการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านสินเชื่อของธนาคารเป็นหลัก ดังนี้

### 4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบายโครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของลูกหนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

### 4.6.2 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

#### 4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจากรันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิต ได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

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

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่า มีลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

#### - การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับ โครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพ หนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

#### 4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะ ช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มา ใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของ ลูกค้าสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 4.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึง ภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินกัน สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะ วิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

#### 4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัด โครงสร้าง องค์การด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐาน ในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบ โครงการ (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 ไม่ว่าจะเป็นอย่างเฉื่อยหรือเจือเวลาตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

#### 4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน โดยมีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยกเว้นตราสารทุน) ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ใช้มูลค่าหนี้ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างของเงินต้น รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง เป็นฐานในการคำนวณเงินสำรองที่ต่อกัน

ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยแยกออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1.1) สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-Month Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่าหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า กิลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

(1.2) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

(1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในข้อ (1.2) และ (1.3) ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตาม สัญญาตลอดอายุของสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) จัดชั้น สินทรัพย์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ และภาวะผูกพันตามที่กำหนดในข้อ (1.1)-(1.3)

(2) สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อ (1) จัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนสินทรัพย์ที่มีการจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

### (3) ภาวะผูกพันทางการเงิน

(3.1) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินมีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นภาวะผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงิน ของลูกหนี้

(3.2) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินไม่มีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทาง การเงินที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1)

การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันทางการเงิน พิจารณาจากการจัดชั้นและอ้างอิงหลักเกณฑ์การ กันเงินสำรองตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตในข้อ (1.1) – (1.3)

ทั้งนี้ การตัดรายการสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี รวมถึงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามนโยบาย และ/หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณากันสำรองเพิ่มเติม จากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย



## 5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>77,804,773</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	72,822,848
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,460,722
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	1,521,203
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>	<b>123,230</b>
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	22,601
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	100,629

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> รวมรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนถูกค้ำแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



**ตารางที่ 9** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2563							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>3/</sup>	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เอดีเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด <sup>5/</sup>
1. ประเทศไทย	77,804,773	72,822,848	3,460,722	1,521,203	123,230	22,601	-	100,629
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>77,804,773</b>	<b>72,822,848</b>	<b>3,460,722</b>	<b>1,521,203</b>	<b>123,230</b>	<b>22,601</b>	<b>-</b>	<b>100,629</b>

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

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**ตารางที่ 10** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>19,321,867</b>	<b>58,482,906</b>	<b>77,804,773</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	14,620,248	58,202,600	72,822,848
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,180,416	280,306	3,460,722
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	1,521,203	-	1,521,203
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>	<b>39,630</b>	<b>83,600</b>	<b>123,230</b>
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เอดีเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	22,601	-	22,601
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว	17,029	83,600	100,629

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

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



## ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่ กันไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย : พันบาท

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

<sup>1/</sup> ชั้นกับวิธีชั้นบริหารพาณิชย์ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับชั้นบริหารพาณิชย์ที่มีการจัดอันดับด้านเครดิต (Non-pefoming) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและกรรมเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน FERS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าคิดมูลค่าสุทธิรวมแล้วต่ำกว่าจำนวนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (FERS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยข้อสุทธิต่อมูลค่าเงินสำรองแล้ว

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

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และมูลค่าไวรอขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยที่รับของรายการระหว่างธนาคารและลดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยที่รับ และสุทธิต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในหุ้นนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

## ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับ ลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2563									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยที่รับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีภาวะเพิ่มเชิงอย่างมี นัยสำคัญของความเสียหายด้าน เครดิต	ที่มีภาวะเพิ่มเชิงอย่างมี นัยสำคัญของความเสียหายด้าน เครดิต	ที่มีการลดลงด้านเครดิต	ที่มีการลดลงด้านเครดิต เมื่อเชิงวิธีมีผลต่อการรายงาน	รวม	ที่ไม่มีภาวะเพิ่มเชิงอย่างมี นัยสำคัญของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีภาวะเพิ่มเชิงอย่างมี นัยสำคัญของความเสียหาย ด้านเครดิต	ที่มีการลดลงด้านเครดิต	เมื่อเชิงวิธีมีผลต่อ รายการ	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>70,493,532</b>	<b>3,861,831</b>	<b>2,011,862</b>	<b>-</b>	<b>76,367,225</b>	<b>3,461,226</b>	<b>-</b>	<b>40,000</b>	<b>-</b>	<b>3,501,226</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และมูลค่าไวรอขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยที่รับของรายการระหว่างธนาคารและลดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยที่รับ และสุทธิต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในหุ้นนี้





ตารางที่ 13 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2563				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>	
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision	General Provision <sup>4/</sup>		Specific provision	
1. ประเทศไทย		2,922,430	637,662		40,505
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-		-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>621,946</b>	<b>2,922,430</b>	<b>637,662</b>	<b>-</b>	<b>40,505</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นออกรวม

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	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. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์	1,488,510	122,296	34,605	-	1,645,412
7. อื่นๆ	13,743,660	290,052	29,213	-	14,062,924
<b>รวม</b>	<b>70,493,533</b>	<b>3,861,830</b>	<b>2,011,861</b>	<b>-</b>	<b>76,367,224</b>

\* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



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

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision <sup>2/</sup>	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. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		40,275	541
7. อื่นๆ		307,900	44,372
<b>รวม</b>	<b>621,946</b>	<b>2,922,430</b>	<b>637,662</b>

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	478,205	2,238,290	2,716,495
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด <sup>2/</sup>	143,741	1,525,116	1,668,857
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	637,662	637,662
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	-	203,314	203,314
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	621,946	2,922,430	3,544,376

\* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน  
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>73,786,188</b>	<b>6,100,358</b>	<b>79,886,546</b>
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	2,343,270	-	2,343,270
<b>ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>1,264,667</b>	<b>11,300</b>	<b>1,275,967</b>
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>75,050,855</b>	<b>6,111,658</b>	<b>81,162,513</b>

\* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

### สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor's, Fitch Ratings, บริษัท ตรี สเรทติ้ง 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 ตรี สเรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))



### กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating ที่ลูกค้าได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกค้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกค้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



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
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,870,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	119,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,042,122	-	-
4. ลูกหนี้รายช้อย										56,728,247	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	3,904,647	-	266,539	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	3,986,756	343,131	-	-	-	1,624,741	-	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	856	14	-	26,855	2,415	310,517	935,310	-
<b>รายการที่ ระบุ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน</b>													

\*หลังมูลค่าแปลงสภาพ

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มี การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ ปล่อยออกมาทั้งสิ้น

### การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อกลุ่มฯ โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน จึงได้จัดทำนโยบายหลักประกันเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน



ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>	<b>9,611,520</b>	<b>-</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	6,000,162	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	303,564	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	3,307,793	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>870</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>9,612,390</b>	<b>-</b>

\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

<sup>1/</sup>หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

### 5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น





## ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

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

## 6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

## ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล



## ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : พันบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>สินทรัพย์</b>			
1 เงินสด	521,068	521,068	
2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,521,365	7,521,365	
3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	
5 เงินลงทุนสุทธิ	3,463,280	3,463,280	
6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,898,365	68,898,365	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,468,697	1,468,697	
7.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,544,376)	(3,544,376)	(D)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<b>66,822,686</b>	<b>66,822,686</b>	
8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	156,496	156,496	
9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,126,480	1,126,480	
10 ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	162,036	162,036	(G)
11 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	261,206	261,206	(H)
12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	544,943	544,943	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>80,579,560</b>	<b>80,579,560</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
13 เงินรับฝาก	64,505,565	64,505,565	
14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,675,614	5,675,614	
15 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	63,288	63,288	
16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
17 หนี้สินอนุพันธ์	-	-	
18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	
19 ประมาณการหนี้สิน	169,036	169,036	
20 หนี้สินภายใต้การควบคุม	-	-	
21 หนี้สินอื่น	1,920,710	1,920,710	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>72,334,213</b>	<b>72,334,213</b>	



หน่วย : พันบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนที่เปิดขายในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดขายในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
22.1 ทุนเรือนหุ้น			
22.1.1 ทุนจดทะเบียน	3,100,326	3,100,326	
22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.1.1.2 หุ้นสามัญ	3,100,326	3,100,326	
22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	3,100,326	3,100,326	
22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.1.2.2 หุ้นสามัญ	3,100,326	3,100,326	(A)
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
22.3 ส่วนเกิน (ค่าตัว) มูลค่าหุ้น	-	-	
22.3.1 ส่วนเกิน (ค่าตัว) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.3.2 ส่วนเกิน (ค่าตัว) มูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	
22.3.3 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	263,318	261,427	
22.6.1 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	240,493	261,427	(D)
22.6.2 องค์ประกอบอื่นๆ	22,825	-	
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	1,597,666	1,847,037	(B,C,E)
22.7.1 จัดสรรแล้ว	-	-	
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	
22.7.1.2 อื่น ๆ	-	-	
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	1,597,666	1,847,037	
22.8 หนี้ ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.9 หนี้ ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	4,961,310	5,208,790	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,284,037	3,036,557	(E)
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>8,245,347</b>	<b>8,245,347</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>80,579,560</b>	<b>80,579,560</b>	



## ตารางที่ 22 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : พันบาท

รายการ		องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,100,326	(A)
	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,227,914	(B)
	องค์ประกอบอื่น ๆ ของส่วนของผู้ถือหุ้น	<b>263,318</b>	
	- ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,891	(C)
	- รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	261,427	(D)
	รายการของบริษัทที่ถูกประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,940,410	(E)
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>7,531,968</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>			
	ผลขาดทุนสุทธิ	15,897	(F)
	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	162,036	(G)
	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	261,206	(H)
	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>439,139</b>	
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	<b>7,092,829</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>			
	รายการของบริษัทที่ถูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	28,335	(E)
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)</b>	<b>28,335</b>	
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>7,121,164</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	620,011	(I)
	รายการของบริษัทที่ถูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	47,225	(E)
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>667,236</b>	
	<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>7,788,400</b>	



## หมายเหตุและอ้างอิงตาราง 9 และตาราง 10

หน่วย: ล้านบาท

รายงานในงบดุล		การนำเงินกองทุน	
(A) หุ้นสามัญ	3,100,326	(A) หุ้นชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,100,326
<b>B,C,E) กำไรสะสมคงเหลือ - ส่วนของบริษัทใหญ่</b>		<b>(B) การนำเงินกองทุน - ส่วนของบริษัทใหญ่</b>	
กำไรสะสม - ชกมา	857,801	กำไรสะสม - ชกมา	857,801
กำไรสำหรับงวด 1/2563	455,073	กำไรสำหรับงวด 1/2563	455,073
กำไรสำหรับงวด 2/2563	611,971	กำไรสำหรับงวด 2/2563	-
* ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	(84,073)	* ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	(84,960)
	<u>1,840,772</u>		<u>1,227,914</u>
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	6,265	* ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	887
		(C) ของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	
	<u>1,847,037</u>	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ปี 2563	1,004
			<u>1,891</u>
(D) ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	261,427	(D) รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	261,427
(E) กำไรสะสมคงเหลือ - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(E) การนำเงินกองทุน - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
กำไรสะสม - ชกมา	2,789,436	กำไรสะสม - ชกมา	2,789,436
กำไรสำหรับงวด 1/2563	303,761	กำไรสำหรับงวด 1/2563	303,761
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	(56,640)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	(56,640)
	<u>3,036,557</u>		<u>3,036,557</u>
		ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ปี 2563	670
			<u>3,037,227</u>
		รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วน	2,940,410
		ของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
		ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
		รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	28,335
		และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา	
		สารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
		รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	47,225
		และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่ม	
		ธุรกิจทางการเงิน	
<b>B,C,E) กำไรสำหรับงวด 2/2563</b>		<b>(F) ผลขาดทุนสุทธิ</b>	
ส่วนของบริษัทใหญ่	366,999	บริษัท วี เอ็ม บี โฮลดิ้ง จำกัด	(296)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	244,972	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	(15,601)
	<u>611,971</u>		<u>(15,897)</u>
(G) ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	162,036	(G) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	162,036
(H) สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	261,206	(H) สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	261,206
(I) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,544,376	(I) สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต	49,600,916
		นำเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเงินสำรอง	620,011
		สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	



บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนประจำปี 2563

## 7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล [www.vnbholding.co.th](http://www.vnbholding.co.th) และ [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2564

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2563