

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2564**

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	5
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	16
5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	21
5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	34
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	35
7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	37

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

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 2564 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (slow down scenario) และ สถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (recession scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น

กลุ่มธนาคารใช้ดุลพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องอาจจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ต โพลีโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

รายการ		31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	8,595,244	7,795,627
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	8,595,244	7,795,627
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9,745,244	8,945,627
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	9,745,244	8,945,627
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	10,582,156	9,724,660
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	10,582,156	9,724,660
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	79,425,876	73,364,156
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	10.82	10.63
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	10.82	10.63
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	12.27	12.19
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	12.27	12.19
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	13.32	13.26
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	13.32	13.26
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	4.82	4.70
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)^{3/}			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : พันบาท)	15,010,394	9,623,038
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : พันบาท)	4,953,293	4,533,279
15	LCR (ร้อยละ)	303	212

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่เป็นดั่งที่แตกต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 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 ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 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 โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสี่ยงภัยกับระบบ โดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าระดับที่ควร (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนของการเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้กับกลุ่มที่ไม่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ

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 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 10,582.16 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 9,745.25 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 8,595.25 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) จำนวน 1,150 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 836.91 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	9,745,244	8,945,627
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	8,595,244	7,795,627
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000	5,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	269,389	170,821
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	3,782,387	3,069,276
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,136	1,166
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,136	1,166
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(492,574)	(480,542)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	1,150,000	1,150,000
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่า เจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และผู้ถือตราสารทางการเงิน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,150,000	1,150,000
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	836,912	779,033
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	836,912	779,033
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	10,582,156	9,724,660

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ, สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 10.82 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.27 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 4.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคารใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

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 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 10,582.16 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 8,736.85 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว จำนวน 1,845.31 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 7,364.83 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,372.02 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคาร ไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564 *	31 ธันวาคม 2564 **	30 มิถุนายน 2564 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	7,138,032	5,515,751	5,111,468
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,186	1,689	7,863
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	309,772	239,369	234,205
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	6,337,465	4,897,132	4,518,833
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	239,284	184,901	172,055
1.6 สินทรัพย์อื่น	249,325	192,660	178,512
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	226,793	175,249	185,955
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	7,364,825	5,691,000	5,297,423

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹	31 ธันวาคม 2564 *	31 ธันวาคม 2564 **	30 มิถุนายน 2564 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-	-

¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2564 *	31 ธันวาคม 2564 **	30 มิถุนายน 2564 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,372,022	1,060,199	938,530

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 13.32 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2564		30 มิถุนายน 2564	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.82	7.00	10.63	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.27	8.50	12.19	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.32	11.00	13.26	11.00

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อ ความพร้อมการตั้งสำรองตามมาตรฐานทางบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 และแผนธุรกิจ ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดรูปแบบขององค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน ผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการดังนี้

- 1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเสี่ยงหลักสำคัญที่สามารถจำแนกได้ 8 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายกฎเกณฑ์ 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 และนำไปต่อออกได้ง่าย ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน 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 โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับต่ำ

ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ความเสี่ยงของธนาคารต่ำ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร 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 2564	31 ธันวาคม 2563
บาท	239,529	215,008
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	239,529	215,008
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2.86	3.59

*ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคาร พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 239.53 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 24.52 ล้านบาท สำหรับประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า คิดเป็นร้อยละ 2.86 โดยปรับตัวลดลง ร้อยละ 0.73 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 โดยมีการปรับปรุงพฤติกรรม 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 โดยการกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดเข้าออกสุทธิของธนาคาร มีการไหลออกมากขึ้น เช่น อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการ

กำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดการแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างน้อยปีละ 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 คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน 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 และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ข่าวอาชญากรรมที่มีอาญาพิพลา ยล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้าง กระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่าง ต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ใน กระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร และการบริหาร ความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง และพิจารณาให้มีการควบคุมความ เสี่ยงอย่างเหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือ ให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อ สร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- 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

- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อบริการด้านสารสนเทศกับธนาคารด้วย โดยธนาคารใช้ประโยชน์จาก ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของพันธมิตร มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงาน และคุณภาพในการ ให้บริการ ธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง ธนาคารจึงให้ความสำคัญ ต่อการดำเนินงานและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการ รักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) โดย ธนาคารกำหนดนโยบาย กระบวนการที่เกี่ยวข้อง และมีการกำกับดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร และหน่วยงานทางการกำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินงานในปี 2564 ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มีการพัฒนางานด้านการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ในกระบวนการทำงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและเพียงพอ เช่น มาตรฐานการให้บริการตาม Market conduct การบริหารจัดการข้อมูล (Data Management) อย่างเหมาะสมตามการจัดชั้นข้อมูล (Data Classification) IT Security Awareness และความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง แยกตามผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ธนาคารมีการสรรหาพนักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานกับธนาคารให้ได้ตาม แผนงานการขยายสินเชื่อ และแผนงานในการรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กร เพื่อลดอัตราการลาออกของ พนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ สินเชื่อให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทางธุรกิจ และการให้บริการ
3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) การปรับปรุงกระบวนการ ปฏิบัติงาน กำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ และแผนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามแนว ปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - การสื่อสารอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความ ตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) โดยเฉพาะการสร้าง Security Awareness ให้ความรู้และสื่อสารให้พนักงาน และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและ พนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด (มีการทดสอบ Phishing e-

Mail อย่างต่อเนื่อง เพื่อสรุปผลการตอบสนองของพนักงานต่อภัยคุกคาม รายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง)

- การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำ มาปรับใช้กับธนาคาร รวมทั้งมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านภัยไซเบอร์ประจำปี
 - การบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ของเครื่องคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบการโอนเงินผ่าน BAHTNET และระบบการหักบัญชีด้วยภาพเช็คและการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS)
 - การบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management) ให้มีประสิทธิภาพ ไม่ให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และการดำเนินธุรกิจ
 - การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน (ด้าน Hardware Software และ Network) การปรับปรุงด้านระบบงาน และระบบฐานข้อมูล รวมทั้งด้านการรักษาความปลอดภัย เพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยพัฒนาช่องทาง การเข้าถึงบริการในลักษณะ 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) โดยหน่วยงาน ป้องกันการทุจริต (Fraud) เช่น การกำหนด Fraud Prevention Fraud detection Fraud monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ การตรวจจับการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ และการอบรมให้ความรู้เรื่องการฉ้อโกง รูปแบบต่างๆในการฉ้อโกง แก่พนักงานในองค์กร เป็นต้น
7. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- การรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำกับ ดูแล ติดตาม และส่งเสริมให้ทุกหน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงาน ข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน อย่างสม่ำเสมอ
 - การติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง 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 ความเสี่ยงที่มาจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ 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
- การทบทวน Risk Universe Framework เพื่อกำหนดขอบเขตในการประเมินความเสี่ยงให้หน่วยงานสามารถ ระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ
- การกำกับดูแล ตรวจสอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ของหน่วยงาน ให้มีการดำเนินการ และ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการ ได้อย่างถูกต้อง ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
- การพัฒนา และปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ได้ การดำเนินการที่สำคัญ คือการปรับปรุงแผน BCP โรคระบาดร้ายแรง (Pandemic BCP) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ฉุกเฉินในช่วงการระบาดของ COVID -19
- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Assessment & Risk Mitigation) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
 - การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
 - การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management)
 - การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงระบบงาน หรือเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญ

- การพัฒนาบุคลากรของหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมทั้งความรู้ด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถกำกับดูแลหน่วยงานให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ตามนโยบาย และแผนงานที่กำหนด

5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ 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 และสินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของลูกหนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

5.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยอำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กรและในรูปตัวบุคคล 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) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจากกันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิต ได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณาเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

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

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการร่วมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน 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 โดยแนวทางหรือวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับ โครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

5.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ายิ่งเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะ ช่วยให้การประเมินการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มา ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของ ลูกค้าสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

5.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

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

5.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

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

5.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ซึ่งเป็นส่วน สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการ รวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายเพื่อป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใด

ธุรกิจหนึ่งมากขึ้นไป นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่าง ๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6.8 คำจำกัดความ “การผัดนัดชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างใดหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

5.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

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

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน โดยมีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

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

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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

(1.2) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

(1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในข้อ (1.2) และ (1.3) ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของสัญญา คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

(2) สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อ (1) จัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนสินทรัพย์ที่มีการจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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

นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณากันสำรองเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	112,153,601	77,804,773
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	102,513,024	72,822,848
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,693,436	3,460,722
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,947,141	1,521,203
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	122,613	123,230
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	20,889	22,601
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	101,724	100,629

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงิน ไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ¹	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ³	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน ค่าประกันการกู้ยืมเงิน เดิตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ⁵	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	112,153,601	102,513,024	5,693,436	3,947,141	-	122,613	20,889	-	101,724
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	112,153,601	102,513,024	5,693,436	3,947,141	-	122,613	20,889	-	101,724

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ¹	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ³	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน ค่าประกันการกู้ยืมเงิน เดิตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ⁵	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
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

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ค้างไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ค้างไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁴ ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

⁵ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	30,542,530	81,611,071	112,153,601	19,321,867	58,482,906	77,804,773
1.1 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	20,943,005	81,570,019	102,513,024	14,620,248	58,202,600	72,822,848
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,652,384	41,052	5,693,436	3,180,416	280,306	3,460,722
1.3 เงินฝากและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,947,141	-	3,947,141	1,521,203	-	1,521,203
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	37,245	85,368	122,613	39,630	83,600	123,230
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เลสเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	20,889	-	20,889	22,601	-	22,601
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว	16,356	85,368	101,724	17,029	83,600	100,629

^{1/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากการได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินให้ใหม่ และค่าเสื่อมมูลค่าหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเสื่อมมูลค่าหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อมูลค่าหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนผูกค้ำแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2564									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	96,709,365	8,099,972	3,312,493	-	108,121,830	5,693,964	-	40,000	-	5,733,964
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	96,709,365	8,099,972	3,312,493	-	108,121,830	5,693,964	-	40,000	-	5,733,964

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2563									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	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/} รวมรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่มีประกันชำระ สุทธิจากรายได้ลดต้นทุน และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินปันผล และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างงบกลางและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ (ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้)

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

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2564				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่าง งวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision ^{4/}	Specific provision		General Provision ^{4/}	Specific provision
1. ประเทศไทย			4,771,894		40,527
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)			-		-
รวมทั้งสิ้น	836,912	4,771,894	540,573	-	40,527

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2563				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่าง งวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision ^{4/}	Specific provision		General Provision ^{4/}	Specific provision
1. ประเทศไทย			2,922,430		40,505
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)			-		-
รวมทั้งสิ้น	621,946	2,922,430	637,662	-	40,505

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของ รายการระหว่างงบกลางและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} คำนวณจากฐานหนี้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ใช้เพื่อชดเชยมูลค่าหนี้ที่สูญ

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	579,059	139,817	26,409	-	745,285
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,200,790	3,750,776	2,265,865	-	54,217,431
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,098,798	956,892	253,286	-	14,308,976
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	13,420,285	1,464,978	421,982	-	15,307,245
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,017,826	876,962	274,286	-	6,169,074
6. อื่นๆ	16,392,607	910,547	70,665	-	17,373,819
รวม	96,709,365	8,099,972	3,312,493	-	108,121,830

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน 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. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์ ^{1/}	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 สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/}ปี 2564 ได้ทำการกระจายตามประเภทธุรกิจ

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

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		8,046	18
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,063,371	479,284
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		404,022	574
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		627,966	59,671
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		95,730	172
6. อื่นๆ		572,759	854
รวม	836,912	4,771,894	540,573

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 ^{3/}		40,275	541
7. อื่นๆ		307,900	44,372
รวม	621,946	2,922,430	637,662

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

^{3/} ปี 2564 ได้ทำการกระจายตามประเภทธุรกิจ

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	621,946	2,922,430	3,544,376
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	214,966	2,390,037	2,605,003
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	540,573	540,573
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	836,912	4,771,894	5,608,806

หน่วย : พันบาท

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

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	107,740,052	7,100,675	114,840,727
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,598,518	-	9,598,518
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	99,363	7,000,205	7,099,568
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,333,340	39,644	3,372,984
4. ลูกหนี้รายย่อย	85,978,636	60,646	86,039,282
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,853,502	180	5,853,682
6. สินทรัพย์อื่น	2,876,693	-	2,876,693
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,687,040	10,655	1,697,695
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	109,427,092	7,111,330	116,538,422

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	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
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	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

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (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 ทริสเรตติ้ง 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 ทริสเรตติ้ง 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 2564												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,598,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	99,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,816,110	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										76,817,753	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,537,386	-	316,295	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	10,110,846	347,076	-	-	-	2,197,176	-	-
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	150
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	5,315	50	-	111,663	6,494	720,443	853,730	-
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน													

*หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563												
	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	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
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	856	14	-	26,855	2,415	310,517	935,310	-
รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน													

*หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่นำไปปล่อยหนี้ทั้งสิ้น

การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของธนาคาร

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

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	16,778,609	-	9,611,520	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	7,000,205	-	6,000,162	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	556,874	-	303,564	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	9,221,529	-	3,307,793	-
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1	-	1	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	5,365	-	870	-
รวม	16,783,974	-	9,612,390	-

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	2,084
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	294	474
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	202	217

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด
1. ผู้ออกตราสาร	ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2. รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.	
3. ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการออกตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการออกตราสารทางการเงิน
4. มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5. กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6. ต้องทยอยลดนับ หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7. จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์
8. จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	1,150 ล้านบาท
9. มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value)	1,000 บาท
10. การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11. วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original Date)	27-พ.ค.-64
12. ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13. วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด
14. ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

<p>15. วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน</p>	<p>ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร ได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้การไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ดังกล่าวจะกระทำได้ ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หลังวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกตราสาร คือ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 หรือ ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น 2. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร อันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป
<p>16. วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)</p>	<p>ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569</p>
<p>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</p>	
<p>17. ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว</p>	<p>อัตราคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี</p>
<p>18. อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>19. มี Dividend Stopper หรือไม่</p>	<p>มี</p>
<p>20. ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ</p>	<p>ธนาคารมีอำนาจในการตัดสินใจตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ</p>
<p>21. มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up)</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>22. ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน</p>	<p>ไม่สะสมผลตอบแทน</p>
<p>23. สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้</p>	<p>ไม่สามารถแปลงสภาพได้</p>
<p>24. คุณสมบัตินในการลดมูลค่า</p>	<p>มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า</p>
<p>25. กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้</p>	<p>มีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร หรือ เมื่อผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET 1 Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ผู้ออกตราสารกำหนดเอาไว้</p>
<p>26. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน</p>	<p>ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน</p>
<p>27. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว</p>	<p>ลดมูลค่าถาวร</p>
<p>28. สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)</p>	<p>ผู้ออกตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ปริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) แต่จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือหุ้นปริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งหากผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ปริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ผู้ออกตราสารก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้น และดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p>

7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2565

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2564