รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ประจำปี 2566

สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย		หน้า
1.	**บทนำ**	**1**
2.	**ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล**	**1**
3.	**ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ**	**1**
4.	**เงินกองทุน**	**2**
	4.1 การบริหารเงินกองทุน	2
	4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	3
	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	22
	5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	34
6.	**การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)**	**36**
7.	**ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล**	**42**

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 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานและมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอกับการประกอบธุรกิจ 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.thaicreditbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

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

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะ

จัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สาคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

	รายการ	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	15,431,396	13,536,982
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL [1/] ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	15,431,396	13,536,982
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	16,292,458	14,398,044
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	16,292,458	14,398,044
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	19,211,757	17,193,210
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	19,211,757	17,193,210
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	118,002,561	105,943,558
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	13.08	12.78
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.08	12.78
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.81	13.59
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	13.81	13.59
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	16.28	16.23
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	16.28	16.23
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercylical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ [2/]	7.78	7.59
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) [3/]			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : พันบาท)	18,841,744	24,240,690
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : พันบาท)	6,284,348	6,537,823
15	LCR (ร้อยละ)	305	370

[1/] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

2/ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ(minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

[3/] อ้างอิงรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR) ที่เปิดเผยไว้ที่ www.thaicreditbank.com

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเผื่อไว้นำไปใช้ในภาวะที่ธนาคาร ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง

ทั้งสิ้น ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสินเชื่อมากในระดับร้อนแรง (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้กับกลุ่มที่ไม่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิผล จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 19,211 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 16,292 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 15,431 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) จำนวน 861 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,919 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	**16,292,458**	**14,398,044**
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	**15,431,396**	**13,536,982**
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,822,917	5,822,917
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	733,333	733,333
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	569,398	389,831
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	8,906,545	7,240,337
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	**(26,593)**	**(19,442)**
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(26,593)	(19,442)
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(574,204)	(629,994)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	**861,062**	**861,062**
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	861,062	861,062
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**2,919,299**	**2,795,166**
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	1,700,000	1,700,000
2.2 เงินสำรองทั่วไป	1,219,299	1,095,166
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	**19,211,757**	**17,193,210**

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ,สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 13.08 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.81 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.28 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 4.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคาร ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

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

4.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 19,211 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่ต้องดำรงและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง ประเทศไทยจำนวน 12,980 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน ของ Conservation buffer แล้ว จำนวน 6,231 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 10,730 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 2,250 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับ ความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ตาม ตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566 * เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	31 ธันวาคม 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ	30 มิถุนายน 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**10,417,104**	**8,049,580**	**7,232,681**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	61,650	47,638	30,084
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	825,601	637,965	457,550
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	8,723,239	6,740,684	6,206,080
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	403,801	312,028	281,162
1.6 สินทรัพย์อื่น	402,813	311,265	257,805
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**312,730**	**241,655**	**214,449**
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	**10,729,834**	**8,291,235**	**7,447,130**

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด [1]	31 ธันวาคม 2566 * เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	31 ธันวาคม 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ	30 มิถุนายน 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	**-**	**-**	**-**

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2566 * เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	31 ธันวาคม 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ	30 มิถุนายน 2566 ** เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	**2,250,449**	**1,738,983**	**1,558,071**

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มConservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 16.28 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2566		30 มิถุนายน 2566	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.08	7.00	12.78	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.81	8.50	13.59	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.28	11.00	16.23	11.00

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกอนทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ11

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อและความพร้อมด้านการตั้งสำรองตามมาตรฐาน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน ผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวมมีความเสี่ยงหลักสำคัญ 8 ประเภท ได้แก่ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ และความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์
2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณที่สอดคล้องเหมาะสม

3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control) ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่สอดคล้องเหมาะสมกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง
4) การรายงานความเสี่ยง (Risk Report) การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงาน และมีรูปแบบที่ผู้อ่านสามารถเข้าใจและนำไปต่อยอดได้ง่าย โดยธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูป Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ขณะที่การยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบในปี2566 ทำให้ธนาคารไทยเครดิตต้องดำเนินการปรับแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจธนาคารและสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่มีความเสี่ยงใหม่เพิ่มขึ้น เช่น ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (สงครามอิสราเอล-ปาเลสไตน์ สงครามรัสเซีย-ยูเครน และสงครามภายในของพม่า) รวมทั้งความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะประเทศคู่ค้าสำคัญของประเทศไทยได้แก่ สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป และจีน เป็นต้น สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มี 4 องค์ประกอบ ได้แก่

1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาว และระยะสั้น
2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
3) การประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
4) การปรับเปลี่ยน และแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการและสถานการณ์ขณะนั้น พร้อมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซื้อขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

สำหรับความเสี่ยงจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร มีเฉพาะในส่วนของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (Currency) ซึ่งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ธนาคาร แต่ไม่กระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ในปี 2566 ธนาคารยังไม่มีปริมาณการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ในบัญชีเพื่อการค้า

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบาย การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
บาท	598,771	459,148
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	598,771	459,148
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4.26	4.11

*ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคาร พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 598.77 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 139.62 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า คิดเป็นร้อยละ 4.26 โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.15 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) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสภาวะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

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

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

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

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดเข้าออกสุทธิของธนาคาร มีการไหลออกมากขึ้น เช่น อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดหาแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับค่อนข้างต่ำ เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว นักลงทุนชะลอการลงทุน สภาพคล่องในตลาดเงินสูง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของ เงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม

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

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

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการ

ปฏิบัติงานตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคารและปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า โดยธนาคารดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่เกี่ยวเนื่องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง และพิจารณาให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- 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 พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ(Business partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อระบบงานด้านสารสนเทศกับธนาคารด้วย โดยธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของพันธมิตร มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงาน และคุณภาพในการให้บริการ ธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) โดยธนาคารกำหนดนโยบาย กระบวนการที่เกี่ยวข้อง และมีการกำกับดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุกิจให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร และหน่วยงานทางการกำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

<u>การดำเนินการในปี 2566</u> ปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งได้ยกระดับจากธนาคารเพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ส่งผลให้มีธุรกรรมต่างๆเพิ่มขึ้น ตามผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร อาทิเช่น การเปิดให้บริการสินเชื่อ Trade Finance เป็นต้น ทำให้ธนาคารต้องพัฒนาปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้รองรับธุรกรรมใหม่หรือครอบคลุมทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยงใหม่ รองรับปัจจัยเสี่ยงทั้งที่มาจากปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร โดยสรุปการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มีการพัฒนางานด้านการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการทำงานและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและเพียงพอ เช่น ความรู้เรื่องมาตรฐานการให้บริการตาม Market conduct การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ปปง.(AML/CTPF) IT Security Awareness และความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ แยกตามผลิตภัณฑ์ เป็นต้น ธนาคารมีการสรรหาพนักงานที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานกับธนาคารให้ได้ตามแผนงานการขยายธุรกิจของธนาคาร มีการปรับปรุงรายได้ สวัสดิการต่างๆ รวมทั้งการให้รางวัล TCRB Long service Award ให้แก่พนักงานที่มีอายุงานครบทุกรอบ 10 ปี เพื่อตอบแทนและให้ความสำคัญกับพนักงานที่มีส่วนร่วมในการเติบโตของธนาคารที่ผ่านมา รวมทั้งรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กรและลดอัตราการลาออกของพนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงาน และกระบวนการทางธุรกิจ และการให้บริการ
3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
    - การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ และแผนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- การสื่อสารอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) โดยเฉพาะการสร้าง Security Awareness ให้ความรู้และสื่อสารให้พนักงาน และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและพนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด (มีการทดสอบ Phishing e-Mail อย่างต่อเนื่อง เพื่อสรุปผลการตอบสนองของพนักงานต่อภัยคุกคาม รายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง)
- การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาปรับใช้กับธนาคาร และมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านภัยไซเบอร์ประจำปี
- การทำประกันภัยคุ้มครองภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) จาก Social Engineering และ Electronic and Computer Crime
- การบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ของเครื่องคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบการโอนเงินผ่าน BAHTNET และระบบการหักบัญชีด้วยภาพเช็คและการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS)
- การบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management) ให้มีประสิทธิภาพไม่ให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และการดำเนินธุรกิจ
- การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน (ด้าน Hardware Software และ Network) การปรับปรุงด้านระบบงานและระบบฐานข้อมูล รวมทั้งด้านการรักษาความปลอดภัย เพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยพัฒนาช่องทางการเข้าถึงบริการในลักษณะ digital platform อย่างต่อเนื่อง รวมถึงรองรับรูปแบบการทำงานแบบใหม่ (New normal)

4. การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร(Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งกำหนดให้ทุกหน่วยงานมี DPC (Data Protection Champion) เพื่อเป็นตัวแทนในการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลภายในหน่วยงานให้เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด
5. การดำเนินการยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า ตามโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า 9 ระบบงานที่เป็นหลักในการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้การกำกับดูแล และควบคุม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Committee)
6. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยหน่วยงานป้องกันการทุจริต (Fraud) ซึ่งมีส่วนร่วมในการกำหนด Fraud Prevention , Fraud Detection และFraud Monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ การออกแบบ หรือปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่างๆของแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือการตรวจจับการทุจริตในกระบวนการต่างๆ รวมทั้งการอบรมให้ความรู้เรื่องการฉ้อโกง รูปแบบต่างๆในการฉ้อโกงแก่พนักงานในองค์กร

7. การยกระดับการกำกับดูแลและการบริหารจัดการภัยทุจริต โดยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน (Fraud Management Policy) เพื่อให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ทุจริตอย่างเท่าทันและเหมาะสมกับลักษณะความซับซ้อนของภัยทุจริตที่เกิดขึ้นในปัจจุบันซึ่งเกิดภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินเป็นวงกว้างและซับซ้อนมากขึ้น เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบและเกิดความเสียหาย ที่อาจเกิดกับการดำเนินการธุรกิจของธนาคาร ลูกค้าและผู้ใช้บริการ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการและจัดทำระบบปฏิบัติงานในช่องทางดิจิทัลให้สอดคล้องกับกฎหมาย พรก.ป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ.2566 และการปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง
8. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
    - การรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำกับ ดูแล ติดตาม และส่งเสริมให้ทุกหน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงานข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน อย่างสม่ำเสมอ
    - การติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงได้แล้วเสร็จ
    - การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไขปัญหา หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำได้
    - การกำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการทำงานของ ผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และ ผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator : BCP Co) ของหน่วยงาน เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน
    - การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 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

- การกำกับ ดูแล ตรวจสอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ของหน่วยงาน ให้มีการดำเนินการ และ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการได้อย่างถูกต้อง ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และการพัฒนาช่องทางการบริการ (Digital platform) ของธนาคาร
- การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk appetite) ระดับองค์กร เพื่อใช้ในติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเหมาะสม ครอบคลุมระบบงานหลัก Core Banking ,ระบบงาน Alpha Mobile Application , ความเสี่ยงจาก Cyber Attack ที่อาจทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารมีการรั่วไหลออกไปภายนอกองค์กร โดยมีสาเหตุมาจากความผิดพลาดของระบบงาน หรือกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- การพัฒนา ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ได้ และการทดสอบแผน BCP เพื่อเป็นการทดสอบการบริหารจัดการของหน่วยงาน กระบวนการทำงาน อุปกรณ์ และศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง เพื่อให้มั่นใจว่าแผน BCP จะสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง และธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Assessment & Risk Mitigation) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงาน ให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากกระบวนการเปลี่ยนแปลง (Change Management) รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- การพัฒนาบุคคลากรของหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความรู้ด้าน ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถกำกับดูแลหน่วยงานให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้ตามที่ธนาคารและหน่วยงานทางการกำหนด

5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

5.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

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

5.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยอำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์คณะ และในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์คณะ

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 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 รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจ

ขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

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

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มียอดหนี้คงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบกับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามีลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

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

5.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มา

ใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย และใช้ Application Score (A-score) ร่วมกับ Bureau Score ในการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

5.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

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

5.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่องและอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม รวมถึงการเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ด้วย

5.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

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

5.6.8 คำจำกัดความ “ การผิดนัดชำระหนี้ ” และ “ การด้อยค่าของสินทรัพย์ ”

- การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

5.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน โดยมีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยกเว้นตราสารทุน) ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ใช้มูลหนี้ 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) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น 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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

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

(3) ภาระผูกพันทางการเงิน

(3.1) กรณีที่ภาระผูกพันทางการเงินมีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นภาระผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินของลูกหนี้

(3.2) กรณีที่ภาระผูกพันทางการเงินไม่มีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงินหรือภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1)

การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน พิจารณาจากการจัดชั้นและอ้างอิงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตในข้อ (1.1) – (1.3)

ทั้งนี้ การตัดรายการสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี รวมถึงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามนโยบาย และ/หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณากันสำรองเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	**158,651,946**	**139,560,764**
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	152,183,979	126,957,547
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	2,991,282	2,920,309
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	3,476,685	9,682,908
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [4/]	**654,628**	**107,888**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	23,003	20,889
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	631,625	86,999

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2566								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	**158,651,946**	152,183,979	2,991,282	3,476,685	-	**654,628**	23,003	-	631,625
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	**158,651,946**	152,183,979	2,991,282	3,476,685	-	**654,628**	23,003	-	631,625

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	**139,560,764**	126,957,547	2,920,309	9,682,908	-	**107,888**	20,889	-	86,999
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	**139,560,764**	126,957,547	2,920,309	9,682,908	-	**107,888**	20,889	-	86,999

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	**44,434,724**	**114,217,222**	**158,651,946**	**41,872,463**	**97,688,301**	**139,560,764**
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	38,036,230	114,147,749	152,183,979	29,407,603	97,549,944	126,957,547
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	2,921,809	69,473	2,991,282	2,781,952	138,357	2,920,309
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3]	3,476,685	-	3,476,685	9,682,908	-	9,682,908
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [4/]	**499,537**	**155,091**	**654,628**	**32,251**	**75,637**	**107,888**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	23,003	-	23,003	20,889	-	20,889
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	476,534	155,091	631,625	11,362	75,637	86,999

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [4/]	7,037,543	155,019,615	9,873,179	1,219,299	8,653,880	-	152,183,979
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]	38,424	2,971,632	18,774	-	18,774	-	2,991,282
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]	-	3,476,685	-	-	-	-	3,476,685
4. สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และค้ำประกันอื่นๆ [7/]	37,778	-	14,775	-	14,775	-	23,003
5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ [7/]	633,481	-	1,856	-	1,856	-	631,625
รวม	**7,747,226**	**161,467,932**	**9,908,584**	**1,219,299**	**8,689,285**	**-**	**159,306,574**

รายการ	31 ธันวาคม 2565						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [4/]	5,491,366	129,862,818	8,396,637	1,003,250	7,393,387	-	126,957,547
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]	40,000	2,920,809	40,500	-	40,500	-	2,920,309
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]	-	9,682,908	-	-	-	-	9,682,908
4. สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และค้ำประกันอื่นๆ [7/]	41,778	-	20,889	-	20,889	-	20,889
5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ [7/]	87,307	-	308	-	308	-	86,999
รวม	**5,660,451**	**142,466,535**	**8,458,334**	**1,003,250**	**7,455,084**	**-**	**139,668,652**

[1/] ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

[2/] หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

[3/] มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

[4/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[5/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

[6/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

[7/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2566									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	140,756,937	14,262,678	7,037,542	-	162,057,157	2,971,632	-	38,424	-	3,010,056
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	**140,756,937**	**14,262,678**	**7,037,542**	**-**	**162,057,157**	**2,971,632**	**-**	**38,424**	**-**	**3,010,056**

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	120,361,653	9,501,165	5,491,366	-	135,354,184	2,920,809	-	40,000	-	2,960,809
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	**120,361,653**	**9,501,165**	**5,491,366**	**-**	**135,354,184**	**2,920,809**	**-**	**40,000**	**-**	**2,960,809**

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

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

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2566				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]	
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision [4/]	Specific provision		General Provision [4/]	Specific provision
1. ประเทศไทย		8,653,880	1,447,725		18,774
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-		-
รวมทั้งสิ้น	**1,219,299**	**8,653,880**	**1,447,725**	**-**	**18,774**

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]	
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision [4/]	Specific provision		General Provision [4/]	Specific provision
1. ประเทศไทย		7,393,387	382,585		40,500
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-		-
รวมทั้งสิ้น	**1,003,250**	**7,393,387**	**382,585**	**-**	**40,500**

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

3/ คำเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2566				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	446,844	172,559	55,954	-	675,357
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	69,604,580	7,295,807	4,891,137	-	81,791,524
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,117,469	2,180,303	719,235	-	21,017,007
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	17,045,069	1,875,209	842,475	-	19,762,753
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,451,495	1,032,650	301,338	-	10,785,483
6. อื่นๆ	26,091,480	1,706,150	227,403	-	28,025,033
รวม	**140,756,937**	**14,262,678**	**7,037,542**	**-**	**162,057,157**

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	560,046	108,082	45,713	-	713,841
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,594,536	4,893,791	3,880,456	-	69,368,783
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,566,995	1,222,189	608,720	-	17,397,904
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	14,839,581	1,601,279	583,031	-	17,023,891
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,697,720	703,303	263,939	-	8,664,962
6. อื่นๆ	21,102,775	972,521	109,507	-	22,184,803
รวม	**120,361,653**	**9,501,165**	**5,491,366**	**-**	**135,354,184**

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2566 มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General Provision [2/]	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		26,024	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		6,118,305	1,305,471
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,011,879	2,141
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		1,030,651	121,225
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		95,555	-
6. อื่นๆ		371,466	18,888
รวม	**1,219,299**	**8,653,880**	**1,447,725**

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565 มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General Provision [2/]	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		23,904	10
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,925,773	344,252
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		718,273	2,371
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		810,888	35,191
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		84,307	-
6. อื่นๆ		830,242	761
รวม	**1,003,250**	**7,393,387**	**382,585**

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[2/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,003,250	7,393,387	8,396,637
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด[2/]	216,049	2,708,218	2,924,267
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	1,447,725	1,447,725
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,219,299	8,653,880	9,873,179

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	836,912	4,771,894	5,608,806
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด[2/]	166,338	3,004,078	3,170,416
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	382,585	382,585
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,003,250	7,393,387	8,396,637

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[2/] ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**149,958,037**	**12,518,976**	**162,477,013**
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	6,039,067	-	6,039,067
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	737,512	12,290,856	13,028,368
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,329,252	68,786	9,398,038
4. ลูกหนี้รายย่อย	119,031,475	159,334	119,190,809
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,440,539	-	10,440,539
6. สินทรัพย์อื่น	4,380,192	-	4,380,192
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**2,743,065**	**11,508**	**2,754,573**
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	**152,701,102**	**12,530,484**	**165,231,586**

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**132,759,367**	**9,592,083**	**142,351,450**
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	12,638,345	-	12,638,345
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	67,998	9,500,648	9,568,646
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,322,736	45,928	4,368,664
4. ลูกหนี้รายย่อย	104,184,532	45,507	104,230,039
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,360,424	-	8,360,424
6. สินทรัพย์อื่น	3,185,332	-	3,185,332
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**2,310,907**	**10,445**	**2,321,352**
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	**135,070,274**	**9,602,528**	**144,672,802**

* 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 ทริสเรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ 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 ลูกหนี้องค์ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

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

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	18,017,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	612,110	-	438,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,505,467	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย								8,567		105,732,228	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	10,398,722	-	41,815	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	15,793,803	333,800	-	-	-	3,595,178	-	-
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	150
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]	-	-	-	21,288	-	251,388	3,344	-	455,065	17,710	856,881	1,148,896	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.													

*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	22,138,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	67,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,436,384	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย								9,089		91,769,264	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	8,232,489	-	127,934	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	13,684,885	387,618	-	-	-	2,496,796	-	-
	ยอดคงค้าง												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]	-	-	-	-	-	287,994	266	-	279,446	1,649	681,427	1,070,568	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.													

*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่ หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้ำประกัน
■ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝากพันธบัตรรัฐบาล ■ ทองคำ ■ หุ้นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ■ การอาวัล โดยธนาคารพาณิชย์	■ อสังหาริมทรัพย์ ■ ยานพาหนะ ■ เครื่องจักร ■ รถจักรยานยนต์	■ รัฐบาล / ธนาคารกลาง ■ รัฐวิสาหกิจ ■ ธนาคารพาณิชย์ ■ บริษัทเอกชน

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**27,320,815**	**-**	**22,884,615**	**-**
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	11,978,227	-	9,500,648	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,892,572	-	932,279	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	13,450,015	-	12,451,687	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	1	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**254,732**	-	**288,261**	**-**
รวม	**27,575,547**	**-**	**23,172,876**	**-**

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	2,084
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	380	357
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	209	207

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
1. ผู้ออกตราสาร	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
2. รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-	-
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.		
3. ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4. มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ	มีคุณสมบัติ
5. กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6. ต้องทยอยลดนับ หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7. จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
8. จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	861.06 ล้านบาท (ราคาพาร์ 1,150 ล้านบาท)	1,700 ล้านบาท
9. มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value)	1,000 บาท	1,000 บาท
10. การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11. วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original Date)	27 พฤษภาคม 2564	15 มิถุนายน 2566
12. ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13. วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มิถุนายน 2576
14. ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15. วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่	ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้ ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
	ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนดังต่อไปนี้ 1. หลังวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกตราสาร คือ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น 2. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่มีอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป	แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนดังต่อไปนี้ 1. หลังวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกตราสาร คือ ณ วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2571 หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น 2. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่มีอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
	เงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป	
16. วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2571
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17. ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี	อัตราคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
18. อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี
19. มี Dividend Stopper หรือไม่	มี	มี
20. ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจในการตัดสินใจตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ	ธนาคารมีอำนาจในการตัดสินใจตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ
21. มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะ	ไม่มี	ไม่มี

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
ขั้นบันได (Step up)		
22. ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23. สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24. คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
25. กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	มีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร หรือ เมื่อผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET 1 Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ผู้ออกตราสารกำหนดเอาไว้	มีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร
26. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
27. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
28. สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) แต่จะมี	ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) แต่จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือตราสารทาง

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
	สิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน	การเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุน

7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.thaicreditbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2567

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2566