



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	5
4. ข้อมูลเงินกองทุน	6
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	7
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	10
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	40
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	40
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	46
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	49
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	52
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	53
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	55
12. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	59

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	7
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสีย	9
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	21
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	22
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	26
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	30
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค	32
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	34
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	36
ตารางที่ 11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	37
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	38
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	41
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของสินทรัพย์และหลักประกัน	45
ตารางที่ 15	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	53
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	54
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	55
ตารางที่ 18	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	59
ตารางที่ 19	การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	65
ตารางที่ 20	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	73

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. บทนำ

หลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุนที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีการอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งหลักเกณฑ์ Basel ดังกล่าวประกอบไปด้วยหลักการที่สำคัญ 3 หลักการ (3 Pillars) ดังนี้

หลักการที่ 1: การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดบทบาทของสถาบันการเงินและผู้กำกับดูแล โดยให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต เป็นต้น ตลอดจนมีการจัดทำแผนเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สืบเนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel III ในหลักการที่ 3 ธนาคารจึงได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 22 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
3. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
4. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
5. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้และบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
15. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
16. บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ
20. Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์
21. บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน
22. Hattha Services Company Limited	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
- สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	236,739	209,011	191,672	175,377
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	232,977	207,971	191,672	175,377
1.1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	52,879	52,879
1.1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	6,871	5,891	6,871	5,891
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	121,496	95,769	66,056	53,785
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	9,429	7,280	10,544	7,806
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(26,038)	(22,188)	(13,018)	(13,324)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	3,762	1,040	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3,762	1,040	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	81,132	60,469	75,337	53,599
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,811	41,985	60,811	41,985
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	19,458	18,235	14,526	11,614
2.3 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	863	249	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	317,871	269,480	267,009	228,976

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
- Standardized Approach “SA-OR” สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธปท. สำหรับปี 2562 จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.5 (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5 รวมกับ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) อัตราร้อยละ 2.5 และรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อธนาคารที่เป็น D-SIBs อีกร้อยละ 0.5) ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคต โดยนำข้อมูลและเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤต โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ลดลงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะต้องเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง
หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	130,634	122,542	122,335	115,210
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	502	552	255	349
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,177	3,866	3,025	3,701
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	59,330	55,466	64,762	60,058
4. ลูกหนี้รายย่อย	51,896	46,369	35,070	31,369
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,970	11,645	10,819	11,485
6. สินทรัพย์อื่น	4,759	4,644	8,404	8,248
ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ	1,682	1,456	1,548	1,329
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน เครดิต	132,316	123,998	123,883	116,539
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,144	2,163	2,219	2,164
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	617	641	173	151
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน ตลาด	2,761	2,804	2,392	2,315
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ	16,651	15,050	10,803	9,744
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	151,728	141,852	137,078	128,598

* เงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ถึงปี 2562 ในอัตราร้อยละ 2.5 และอัตราส่วน D-SIBs อีกร้อยละ 0.5 มารวมในการคำนวณเงินกองทุนชั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนชั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 205,277 ล้านบาทสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ 185,439 ล้านบาทสำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ธปท*		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	11.5	10.375	17.81	16.15	16.56	15.13
2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9	7.875	13.26	12.52	11.89	11.59
3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	7.5	6.375	13.05	12.46	11.89	11.59

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

หมายเหตุ:

ธปท.ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายจากการดำเนินงานได้ดียิ่งขึ้น ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่ร้อยละ 0.5 ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เนื่องจากความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านมีลักษณะแตกต่างกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกจากกัน อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงทั้งสามประเภทยังคงมีความเชื่อมโยงกัน ตัวอย่างเช่น มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง แนวทางการควบคุม การประเมินและการติดตามความเสี่ยง และหลักเกณฑ์การรายงานความเสี่ยงให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อสามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนให้มีเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทความเสี่ยง และจัดให้มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ดี เพื่อให้การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามดูแล และการรายงาน มีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยง

ด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้เหตุการณ์วิกฤติต่างๆเป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในสำหรับการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายใน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) รวมถึงกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปของธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตาม ภาระที่ตกลงกันได้ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณา และอนุมัติสินเชื่อไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงบริหารจัดการสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง สำหรับการสอบทานเงินให้สินเชื่อและการะผูกพันดำเนินการโดยฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และการตรวจสอบกระบวนการสินเชื่อของธนาคาร และบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแล

แผนที่เพียงพอและมีประสิทธิผล และเป็นไปตามนโยบาย กฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ ซึ่งทั้งสองฝ่ายงานดังกล่าว อยู่ภายใต้สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวิธีการที่เหมาะสมสำหรับ ความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยนโยบายและวิธีการที่พัฒนาขึ้นจะ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ติดตามและรายงาน คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งในระดับพอร์ตสินเชื่อและในระดับรายบัญชี ต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อำนาจหน้าที่ และ ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารโดยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีอำนาจอนุมัติค่าของสินเชื่อตามวงเงินที่กำหนด รวมถึงการจัดอันดับความเสี่ยงเครดิตผ่านคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานพิจารณาสินเชื่อและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึง กลุ่มงานด้านธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- อนุมัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคาร
- พิจารณาทบทวนคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ความเสียหายด้านปฏิบัติการ (อาทิ การทุจริต) รวมถึงระบบงานที่เกี่ยวข้องและการปฏิบัติงานผิดพลาด โดยเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน
- บริหารและควบคุมดูแลให้เป็นไปตามการบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี

คณะกรรมการพอร์ตสินเชื่อ มีหน้าที่รับผิดชอบหลักเพื่อดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อที่ดี สอดคล้องกับนโยบายและระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ได้แก่

- พิจารณาการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ แนวโน้มความเสี่ยงและนโยบาย เพื่อใช้บริหารจัดการสำหรับแต่ละอุตสาหกรรม
- พิจารณานโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับแต่ละบริษัท เพื่อช่วยลดการกระจุกตัวของสินเชื่อ
- พิจารณาการบริหารจัดการและดำเนินการสำหรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

คณะกรรมการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสินเชื่อ ที่เข้าข่ายปรับโครงสร้างหนี้มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำหนดและทบทวนนโยบาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติ และวิธีการเพื่อปรับปรุงสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินทรัพย์ที่เข้าข่ายการปรับโครงสร้างหนี้

- กำกับดูแลและติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขหนี้ที่ได้รับอนุมัติไปแล้วอย่างต่อเนื่อง เพื่อเร่งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการเสื่อมลงของคุณภาพหนี้

- พิจารณานุมัติหลักการกำหนดราคา และการเข้าร่วมประมูลซื้อหลักประกันจากการขายทอดตลาด เพื่อบังคับคดี รวมถึงอนุมัติหลักการในการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำหนด และทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์

- กำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงาน ของผู้ประเมินราคาภายในให้เป็นไป ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และธนาคารแห่งประเทศไทย

- พิจารณาทบทวนและอนุมัติผลการ ประเมินมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือ ผู้ประเมินราคาภายใน

คณะกรรมการบริหารเงินกองทุน มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำกับ ดูแล ควบคุมการบริหาร เงินกองทุน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ ธนาคารยอมรับได้และระดับเงินกองทุนที่ต้องการ

- กำกับดูแล ทบทวน และให้คำแนะนำสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตมาใช้ เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

- พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดสรร เงินกองทุน และประเมินความต้องการ เงินกองทุนโดยคำนึงถึงแผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงพิจารณาแผนเงิน กองทุนฉุกเฉิน ในกรณีที่ระดับเงินกองทุนมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญและการบริหารจัดการ

การบริหารความเสี่ยง ภาพรวมองค์กร

เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและบริหาร ความเสี่ยงแบบองค์รวม ธนาคารได้พัฒนากลอบการบริหารความเสี่ยง ภาพรวมองค์กร เพื่อกำกับดูแลและบริหาร จัดการความเสี่ยงทุกประเภทที่เกิดจาก การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้นำกระบวนการ ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน มาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหาร ความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ธนาคารได้นำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ภาพรวมองค์กรออกใช้ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารถูกระบุ วัดระดับความเสี่ยงและจัดการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

กรอบระดับความเสี่ยงที่รับได้ คือกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดประกอบด้วย นโยบาย กระบวนการ การควบคุม และระบบ เพื่อการบริหารจัดการและการสื่อสาร กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจมีแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับ ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งมีพื้นฐานจากระดับความเสี่ยงสูงสุดของธนาคารและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ

แผนที่ความเสี่ยง ได้ถูกพัฒนาเพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและ ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ระดับความเสี่ยง ใช้เพื่อวัดและติดตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ ความเสี่ยงที่สำคัญโดยใช้ตัวชี้วัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลัก คือความเสี่ยงที่ระบุจากแผนที่ความเสี่ยง และ ระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ผู้บริหารเห็นว่าเป็นความเสี่ยง หลัก ซึ่งความเสี่ยงนั้นๆ ต้องมีแผนการจัดการความเสี่ยงภายใต้ ระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและปรับลดความเสี่ยงดังกล่าว

การนำกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอ ของเงินกองทุน มาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบ การบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารได้นำกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนมาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร โดยธนาคารสามารถระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งพิจารณาจากปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร แผนธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของการทำธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ และเป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบ ภาวะวิกฤตสม่ำเสมอและกำกับดูแลโดยคณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการด้านการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

โครงสร้างการบริหาร

การบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรอยู่ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร นโยบายดังกล่าวกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง หน้าที่และความรับผิดชอบ แนวทางการรายงาน รวมทั้งแนวปฏิบัติ เพื่อการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร สายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรทำหน้าที่บริหารกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและกำหนดความเสี่ยงที่น่าจะมีนัยสำคัญต่อธนาคาร รวมทั้งสถานะความเสี่ยงของทั้งกลุ่มธุรกิจของธนาคารสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด สายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรยังมีหน้าที่ในการร่วมมือกับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงเพื่อระบุความเสี่ยง วัดระดับความเสี่ยง และจัดทำ แผนการป้องกันและปรับลดความเสี่ยง ซึ่งระดับความเสี่ยงทั้งหมด รวมทั้งแผนการป้องกันและปรับลด ความเสี่ยงจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเป็นไปได้ที่ธนาคารอาจสูญเสีย เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ที่ด้อยสินทรัพย์นอกงบดุล โดยเป็นผลจากฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ด้อยลง หรือการไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามสัญญาได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร และอาจส่งผลให้ธนาคารสูญเสียเงินทุนสำรองของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงในระดับสากล ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานการสร้างสมดุลของพันธกิจทางการดำเนินธุรกิจและการพิจารณาสินเชื่อ การกำหนดให้มีกลไกการ ตรวจสอบและถ่วงดุลระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อและผู้ดูแลลูกค้า เพื่อให้การทำงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส โดยทั้งสองฝ่ายงานมีจุดมุ่งหมายร่วมกัน คือการส่งเสริมการขายสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ ตลอดจนรักษาฐานสินเชื่อเดิมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาระบบอัตโนมัติระบบสนับสนุนต่างๆ ให้มีมาตรฐาน นอกจากนี้ในส่วนของบุคลากร ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในทุกระดับของสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้มีความเข้าใจหลักการปฏิบัติงาน ด้านสินเชื่อและสามารถสื่อสารได้อย่างถูกต้องและอยู่บนพื้นฐานเดียวกัน ตลอดจนธนาคารได้ดำเนินการให้มีการอบรมเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ และพัฒนาทักษะในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับแผนธุรกิจหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์ ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ เพื่อระบุเป้าหมายที่ชัดเจนให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้จัดทำ นโยบาย และแผนปฏิบัติงานขึ้นเพื่อการอ้างอิงและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ ดังกล่าว อาทิ นโยบายสินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ นโยบายการจัดอันดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ซึ่งการกำหนดคุณสมบัติ ของลูกค้าตามยุทธศาสตร์เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยทุกประการ

การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

วัตถุประสงค์ของการควบคุมความเสี่ยง คือ การหลีกเลี่ยงการให้ สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงโดยธนาคารตระหนักดีถึงความสำคัญใน การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น ธนาคารจึงแบ่งหน่วยงาน รับผิดชอบติดตามดูแล และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็น 2 หน่วยงาน ได้แก่ หน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และ หน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้ารายย่อย ทั้งสองหน่วยงานมีการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สายงานนโยบายด้านบริหารความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ดำเนินการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านทางเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร ซึ่งได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เข้าเกณฑ์ตามมาตรฐานเดียวกันกับ MUFG ในปัจจุบันธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ ตามลักษณะและขนาดของลูกค้า ได้แก่ กลุ่ม Thai Global ที่เป็นบริษัทไทยขนาดใหญ่ที่มีธุรกรรมการค้าการลงทุนในหลายประเทศ และ บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) และกลุ่มบริษัทไทย และ SME และด้วยการแบ่งกลุ่มนี้ ทำให้ธนาคารสามารถคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้ เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างถูกต้อง แม่นยำ เหมาะสม และสะท้อนลักษณะพิเศษของลูกค้าในแต่ละขนาดของธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น โดยสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ Thai Global และ JPC/MNC นั้น ธนาคารได้ใช้ตัวแบบจำลองสำหรับจัดอันดับความเสี่ยงเช่นเดียวกัน กับที่ MUFG ใช้งาน ในขณะที่สำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทไทย และ SME ธนาคารใช้แบบจำลองสำหรับจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคารเอง

แบบจำลองสำหรับจัดอันดับความเสี่ยงทั้งสองนั้น ใช้เพื่อการระบุ ความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจแต่ละราย ณ หน้าที่ได้เริ่มความสัมพันธ์ กับลูกค้า ตลอดจนมีการทบทวนประจำปีและจะมีการปรับปรุงอันดับความเสี่ยงตามความเสี่ยงทางการเงิน และความเสี่ยงธุรกิจของลูกค้าธุรกิจที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปตลอดความสัมพันธ์ดังกล่าวผ่านกระบวนการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งในการประเมินอันดับความเสี่ยงของเงินกู้หรือภาระหนี้อื่นๆ ธนาคาร ได้พิจารณาตัวแปรที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าซึ่งไม่จำกัดเพียงการพิจารณารายได้ของลูกค้าเท่านั้น แต่รวมถึงการพิจารณาแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระหนี้ ความสามารถในการบริหาร ประวัติย้อนหลัง ภาวะอุตสาหกรรม และ ภาวะแวดล้อมอื่นที่ผู้กู้ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารเข้าใจถึงความแตกต่างของลูกค้าแต่ละราย ดังนั้น แหล่งที่มาของ

ข้อมูลที่จะใช้ในการประเมิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจึงต้องมีความแตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่มของลูกค้า ด้วย โดยอยู่บนพื้นฐานของการนำข้อมูลจากบัญชีที่ลูกค้าแสดงต่อสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้มาใช้ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งจะนำปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอื่นที่สามารถสะท้อนศักยภาพในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของลูกค้ามาใช้ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และประเมินอันดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารสามารถสะท้อนมาตรฐานสูงระดับเดียวกันกับ MUFG ธนาคารได้มีความร่วมมือกับ MUFG ในการพัฒนาแบบจำลอง สำหรับการประเมินอันดับความเสี่ยงภายในนี้ โดยให้นำข้อมูลเชิงคุณภาพอื่นๆ เพิ่มเติมในตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยง อาทิ อันดับความเสี่ยงจากสถาบันการจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก และการสนับสนุนที่อาจจะได้รับจากบริษัทแม่เข้าไปในกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยงด้วย เพื่อเพิ่มความไวและอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงด้านความเสี่ยงของลูกค้า อย่างไรก็ตาม ลูกค้าธุรกิจที่มีลักษณะพิเศษจะถูกพิจารณาด้วยแบบจำลองพิเศษเฉพาะ อาทิ หน่วยงานภาครัฐ องค์กรด้านศาสนา สถาบันการศึกษา บริษัทที่จัดตั้งโดยมี จุดมุ่งหมายพิเศษเฉพาะ และการปล่อยกู้ให้โครงการขนาดใหญ่

การพัฒนาแบบจำลองเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในช่วงเวลาอันใกล้ทั้งในส่วน ของหลักการ และระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานควบคุมทางการเงินที่เกี่ยวข้อง อาทิ หน่วยงานกำกับดูแลของญี่ปุ่น Japanese Financial Services Agency (JFSA) และธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคาร ได้ร่วมมือกันกับ MUFG ในการพัฒนากระบวนการจัดอันดับ ความเสี่ยงอันจะทำให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างถูกต้อง ด้วยการนำเอาประสบการณ์และเทคนิคจาก MUFG ในการพัฒนา นอกจากนี้ การทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับแบบจำลองและระบบในการจัดทำ เพื่อให้สามารถสนับสนุนการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในสภาวะ ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าตัวแบบจำลองอันดับความเสี่ยงมีความเหมาะสม อยู่ในมาตรฐานระดับโลกที่ดีที่สุดตามเป้าหมายการเป็นธนาคารระดับโลกอย่างแท้จริงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ กลุ่มลูกค้ารายย่อย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอ หรือแบบกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความคล้ายคลึงกัน สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงและความเสถียรในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารจึงได้นำเทคโนโลยีด้านการบริหาร ความเสี่ยงและเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยนำระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมาใช้ การอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดวงเงินขึ้นอยู่กับคะแนนด้านเครดิต ข้อมูลประวัติการชำระหนี้ที่ได้รับจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) และเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งระบบจะทำการ ตรวจสอบเงื่อนไขและแสดงผลให้โดยอัตโนมัติ เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อจะทำการตรวจสอบข้อมูลในการขอสินเชื่อและพิจารณาอนุมัติในขั้นตอนสุดท้าย ในกรณีที่ทำการอนุมัติเพิ่มวงเงินในภายหลังจะกำหนดตามคะแนนเครดิตพฤติกรรมของลูกค้าและระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยการบริหารจัดการสินเชื่อค้างชำระมีการบริหารเป็นแบบรวมศูนย์ โดยมีหน่วยงานซึ่งแยกจากหน่วยงานด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อยเป็นไปตามหลักการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ 1) การระบุความเสี่ยง 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และ 4) การรายงานความเสี่ยง ทั้งนี้ รายงานคุณภาพพอร์ตโฟลิโอรวมถึงประเด็นที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตและแนวทางการแก้ไขจะถูกรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารรับทราบเป็นประจำ โดยสม่ำเสมอ

ธนาคารกำลังก้าวเข้าสู่การเปลี่ยนแปลงด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล และ อยู่ในขั้นตอนการสำรวจศึกษาแนวทางในการปล่อยสินเชื่อรูปแบบใหม่โดยการใช้ข้อมูลอ้างอิง (Information-Based Lending)

ธนาคารได้ทำการพัฒนาแบบจำลองตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแบบจำลอง Probability of Default (PD) Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารจัดการ พอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Advanced Internal Ratings-Based Approach (AIRB) ได้ นอกจากนี้ แบบจำลองค่าความสูญเสียทางเครดิตที่จะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) จะนำไปใช้เพื่อการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศในอนาคต

การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจาก ความไม่แน่นอนของภาวะทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง หรือ ปัจจัยภายนอกอื่นๆ อาทิ ภัยธรรมชาติ ความไม่สงบทางสังคมหรือ การเมืองของประเทศที่ธนาคารมีการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน แก่ผู้มีภูมิลำเนาในประเทศนั้น จนส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจในประเทศคู่สัญญา อาจทำให้ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารที่มีภูมิลำเนาในประเทศนั้นๆ ไม่สามารถชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวงเงินและระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศตามกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกในการให้วงเงินสินเชื่อการลงทุน การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรม ที่คล้ายกับการให้สินเชื่อกับประเทศคู่สัญญา แนวทางปฏิบัตินี้ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและบริหารการ กระจุกตัวของประเทศคู่สัญญาได้ ซึ่งเปิดโอกาสให้กรุงศรีสามารถขยายฐานธุรกิจกับประเทศต่างๆ ในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจ อาเซียน (AEC) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิต

ธนาคารบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิตโดยการกำหนดอัตราส่วน สำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพันและการทำธุรกรรมที่ คล้ายกับการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องที่ อาจก่อให้เกิดความเสียหายที่มีนัยสำคัญที่ความเสี่ยงเครดิต ธนาคารบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิตโดยการกำหนดระดับเตือน และขีดจำกัดสำหรับอัตราส่วนสำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุน การ ก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่คล้ายกับการให้สินเชื่อกับกลุ่ม ลูกหนี้รายใหญ่และกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนด จากหน่วยงานควบคุมที่ถือว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัว ด้านเครดิตในแต่ละภาคอุตสาหกรรม โดยธนาคารมีการควบคุม ติดตามเพื่อมิให้ยอดหนี้ค้างในแต่ละภาคอุตสาหกรรมมีเกินกว่า ระดับเตือนและเพดานที่ธนาคารกำหนดไว้

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหาย อันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาธุรกรรมด้านการตลาด ซึ่งมูลค่าในอนาคตของสัญญาจะผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางการตลาด อาทิ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และอื่นๆ โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ในการพิจารณาความเสี่ยงและกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารมีขั้นตอนในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย เหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของลูกค้าจากข้อมูลของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับอนุพันธ์นอกตลาด รวมถึงมูลค่าของฐานะที่เปลี่ยนแปลงไปอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ อย่างสม่ำเสมอและทันเวลาที่

ทั้งนี้ การลดความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด โดยการทำสัญญาในฐานะตรงกันข้ามกับคู่สัญญาอื่น นอกจากนี้ ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้จัดทำข้อตกลง International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และ Credit Support Annex (CSA) กับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้

การติดตามและการทบทวน ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดดังนี้

ความเพียงพอของเงินสำรอง

ธนาคารมีการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการคำนวณเงินสำรอง และนำเสนอต่อประธานคณะกรรมการด้านบริหารความเสี่ยงและประธานคณะกรรมการด้านการเงิน เพื่อพิจารณาและอนุมัติ ธนาคารมีการจัดสรรเงินสำรองเฉพาะรายลูกค้า ตามข้อกำหนดของการ และยังจัดให้มีการประเมินระดับเงินสำรองที่ต้องการภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินสำรองของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตลอดเวลา

การตรวจสอบและสอบทานความเสี่ยง ด้านสินเชื่อของธนาคาร

สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระกลางที่ธนาคาร จัดตั้งขึ้นอยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ในการประเมินตรวจสอบและสอบทานการดำเนินการบริหาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งหมด โดยแผนงานการตรวจสอบสินเชื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและแผนสอบทานสินเชื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้การตรวจสอบสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อครอบคลุม การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่างๆ ของธนาคาร ความถูกต้องของการจัดอันดับความเสี่ยง การปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายสินเชื่อของธนาคารและตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและบริหารข้อมูลสารสนเทศ ด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตต่อ คณะกรรมการธนาคารคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ โดยการรายงานประจำ เดือนประกอบด้วย ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตาม ประเภทเงิน ระดับ ความเสี่ยง ภูมิภาคอุตสาหกรรม และระยะเวลาค้างชำระ เป็นต้น นอกเหนือจากการรายงานปกติข้างต้น ธนาคารได้จัดทำรายงานเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว เพื่อให้ครอบคลุมการรายงานและการวิเคราะห์สถานการณ์ที่ไม่ปกติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

การทดสอบภาวะวิกฤต

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร ซึ่งการทดสอบภาวะวิกฤตนั้นธนาคารมีการจัดทำทั้งสำหรับพอร์ตสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต และการคาดการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร ผลการทดสอบภาวะวิกฤตตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลจะนำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผลการทดสอบภาวะวิกฤตภายในธนาคาร จะนำรายงานต่อคณะกรรมการบริหารเงินกองทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเตรียมกลยุทธ์และแผนรองรับสำหรับ เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ทั้งนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลของญี่ปุ่น (JFSA) รวมถึงข้อกำหนดสากลของ MUFG

การบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แต่ละบริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระผ่าน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงระดับสูง โดยมีประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยบริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มี ทรัพยากรการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้องสามารถจัดทำรายงานตามที่ธนาคารกำหนด การเปลี่ยนแปลงใดๆ ในผลิตภัณฑ์ นโยบาย และกระบวนการ ต้องได้รับอนุมัติจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางในการบริหารบัญชีที่มีการค้างชำระมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการบริหารหนี้ที่มีปัญหา โดยพิจารณาเลือกวิธีที่ดีที่สุดในการรับชำระ หนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารภายใต้เงื่อนไขที่ก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้หน่วยงานยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

การตั้งค่าเผื่อนี้จะตั้งโดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธปท. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้จะตั้งขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้จะตั้งสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้จะตั้งขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธปท.กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะตั้ง ค่าเผื่อนี้จะตั้งขึ้นในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินจำนวนเงินสำรอง และพิจารณาการกันสำรองเพิ่มเติม ตามแนวทางการกันเงินสำรองแบบใหม่ (Loan Impairment) ของธปท.

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ ธปท.กำหนดคำนวณค่าเผื่อนี้จะตั้งของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้จะตั้งของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้จะตั้งโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

● Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

● General Provision

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	2,251,485	2,050,086	2,072,519	1,887,894
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	2,055,449	1,834,632	1,881,788	1,679,567
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	110,731	129,247	111,914	129,247
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	63,300	71,930	56,756	64,799
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,005	14,277	22,061	14,281
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,966,464	1,870,423	1,973,446	1,878,189
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเครดิตเดอริวออฟเครดิต	9,912	9,358	9,912	9,358
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,911,726	1,821,104	1,915,433	1,823,871
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	44,826	39,959	48,101	44,960

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2562								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลืตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1 ประเทศไทย	2,154,964	2,023,185	110,564	8,024	13,191	1,168,895	9,843	1,114,766	44,286
2 กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	89,855	52,417	167	32,949	4,322	428,104	69	427,515	520
3 กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	25,105	2,119	-	21,226	1,760	208,342	-	208,322	20
4 กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	22	22	-	-	-	-	-	-	-
5 กลุ่มยุโรป	7,015	3,182	-	1,101	2,732	161,123	-	161,123	-
รวม	2,276,961	2,080,925	110,731	63,300	22,005	1,966,464	9,912	1,911,726	44,826
หัก: General Provision	(25,476)	(25,476)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,251,485	2,055,449	110,731	63,300	22,005	1,966,464	9,912	1,911,726	44,826

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2561									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ยตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1 ประเทศไทย	1,949,834	1,800,816	129,017	13,253	6,748	1,102,512	9,319	1,053,762	39,431
2 กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	91,770	52,266	230	34,531	4,743	402,361	39	401,794	528
3 กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	26,521	2,518	-	22,448	1,555	209,746	-	209,746	-
4 กลุ่มยุโรป	4,447	1,518	-	1,698	1,231	155,804	-	155,804	-
รวม	2,072,572	1,857,118	129,247	71,930	14,277	1,870,423	9,358	1,821,106	39,959
หัก: General Provision	(22,486)	(22,486)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,050,086	1,834,632	129,247	71,930	14,277	1,870,423	9,358	1,821,106	39,959

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2562									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	2,001,058	1,870,461	111,747	5,659	13,191	1,168,798	9,843	1,114,766	44,189
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	54,171	20,778	167	28,848	4,378	435,182	69	431,222	3,891
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	24,979	2,071	-	21,148	1,760	208,343	-	208,322	21
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	12	12	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	6,825	2,992	-	1,101	2,732	161,123	-	161,123	-
รวม	2,087,045	1,896,314	111,914	56,756	22,061	1,973,446	9,912	1,915,433	48,101
หัก: General Provision	(14,526)	(14,526)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,072,519	1,881,788	111,914	56,756	22,061	1,973,446	9,912	1,915,433	48,101

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะลดลง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2561									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,807,001	1,660,128	129,017	11,108	6,748	1,110,554	9,319	1,061,804	39,431
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	62,865	27,238	230	30,650	4,747	412,351	39	406,783	5,529
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	26,342	2,475	-	22,312	1,555	196,762	-	196,762	-
4. กลุ่มยุโรป	3,300	1,340	-	729	1,231	158,522	-	158,522	-
รวม	1,899,508	1,691,181	129,247	64,799	14,281	1,878,189	9,358	1,823,871	44,960
หัก: General Provision	(11,614)	(11,614)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,887,894	1,679,567	129,247	64,799	14,281	1,878,189	9,358	1,823,871	44,960

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2562				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	931,205	1,345,756	2,276,961	(25,476)	2,251,485
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	791,750	1,289,175	2,080,925	(25,476)	2,055,449
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	68,154	42,577	110,731	-	110,731
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	63,300	-	63,300	-	63,300
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,001	14,004	22,005	-	22,005
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,307,041	659,423	1,966,464	-	1,966,464
2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืม เงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,784	1,128	9,912	-	9,912
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,259,787	651,939	1,911,726	-	1,911,726
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้ แล้ว	38,470	6,356	44,826	-	44,826

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2561				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	773,693	1,298,879	2,072,572	(22,486)	2,050,086
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	662,152	1,194,966	1,857,118	(22,486)	1,834,632
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	33,129	96,118	129,247	-	129,247
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	71,930	-	71,930	-	71,930
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,482	7,795	14,277	-	14,277
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,142,269	728,154	1,870,423	-	1,870,423
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืม เงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,261	1,097	9,358	-	9,358
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,100,753	720,353	1,821,106	-	1,821,106
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้ แล้ว	33,255	6,704	39,959	-	39,959

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะลดลง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	854,409	1,232,636	2,087,045	(14,526)	2,072,519
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	721,471	1,174,843	1,896,314	(14,526)	1,881,788
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	68,180	43,734	111,914	-	111,914
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	56,756	-	56,756	-	56,756
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,002	14,059	22,061	-	22,061
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,310,168	663,278	1,973,446	-	1,973,446
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,784	1,128	9,912	-	9,912
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,259,639	655,794	1,915,433	-	1,915,433
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	41,745	6,356	48,101	-	48,101

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2561				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	692,646	1,206,862	1,899,508	(11,614)	1,887,894
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	588,236	1,102,945	1,691,181	(11,614)	1,679,567
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	33,129	96,118	129,247	-	129,247
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	64,799	-	64,799	-	64,799
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,482	7,799	14,281	-	14,281
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,147,462	730,727	1,878,189	-	1,878,189
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,261	1,097	9,358	-	9,358
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,100,945	722,926	1,823,871	-	1,823,871
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพัน ไว้แล้ว	38,256	6,704	44,960	-	44,960

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2562						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,962,514	60,780	13,080	6,473	22,528	2,065,375	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	51,916	4,466	54	58	14	56,508	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	85	2,077	1	-	-	2,163	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	21	2	0	-	-	23	-
5. กลุ่มยุโรป	3,180	4	5	-	4	3,193	-
รวม	2,017,716	67,329	13,140	6,531	22,546	2,127,262	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2561						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,747,807	54,137	10,644	5,423	22,823	1,840,834	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	51,380	3,969	61	76	49	55,535	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	2,541	2	1	-	-	2,544	-
4. กลุ่มยุโรป	1,516	8	1	2	9	1,536	-
รวม	1,803,244	58,116	10,707	5,501	22,881	1,900,449	-

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2562							
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญญัติ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,817,479	50,953	9,314	6,306	19,903	1,903,955	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	20,135	4,289	3	1	9	24,437	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	36	2,077	-	-	-	2,113	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	11	1	-	-	-	12	-
5. กลุ่มยุโรป	2,990	2	2	-	5	2,999	-
รวม	1,840,651	57,322	9,319	6,307	19,917	1,933,516	-

31 ธันวาคม 2561							
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญญัติ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,614,380	45,234	7,555	4,972	19,739	1,691,880	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	26,308	3,762	-	2	5	30,077	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	2,499	1	1	-	-	2,501	-
4. กลุ่มยุโรป	1,338	6	-	2	9	1,355	-
รวม	1,644,525	49,003	7,556	4,976	19,753	1,725,813	-

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	-	42,191	23,324	2
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	-	4,090	147	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	25,476	44	2	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	3	-
5. กลุ่มยุโรป	-	12	3	-
รวม	25,476	46,337	23,479	2

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	-	40,018	17,911	214
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	-	3,269	131	11
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละติน	22,486	26	-	-
4. กลุ่มยุโรป	-	18	1	-
รวม	22,486	43,331	18,043	225

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	-	33,495	13,012	2
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	-	3,659	147	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	14,526	42	2	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	3	-
5. กลุ่มยุโรป	-	6	3	-
รวม	14,526	37,202	13,167	2

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2561				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	-	31,753	8,428	3
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	-	2,838	1	11
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	11,614	25	-	-
4. กลุ่มยุโรป	-	15	1	-
รวม	11,614	34,631	8,430	14

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการ

ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	20,919	1,099	156	152	798	23,124
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	395,336	13,264	2,809	1,357	9,980	422,746
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	126,151	3,073	382	365	1,741	131,712
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	162,814	9,683	198	238	1,870	174,803
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	257,228	4,281	1,882	1,427	5,780	270,598
6. อื่น ๆ	1,055,268	35,929	7,713	2,992	2,377	1,104,279
รวม	2,017,716	67,329	13,140	6,531	22,546	2,127,262

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	22,028	1,030	140	118	836	24,152
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	382,030	10,640	2,178	1,268	10,810	406,926
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	107,084	3,418	451	260	1,704	112,917
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	162,900	12,461	222	138	1,798	177,519
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	241,154	3,284	1,414	1,008	4,105	250,965
6. อื่น ๆ	888,048	27,283	6,302	2,709	3,628	927,970
รวม	1,803,244	58,116	10,707	5,501	22,881	1,900,449

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	16,360	1,093	144	128	194	17,919
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	389,126	13,245	2,758	1,351	9,352	415,832
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	124,306	3,051	380	364	1,703	129,804
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	162,814	9,683	197	238	1,571	174,503
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	255,101	4,277	1,879	1,423	5,768	268,448
6. อื่น ๆ	892,944	25,974	3,961	2,803	1,329	927,011
รวม	1,840,651	57,323	9,319	6,307	19,917	1,933,517

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	17,846	1,012	121	83	198	19,260
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	377,204	10,603	2,169	1,078	10,280	401,334
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	105,768	3,381	443	256	1,653	111,501
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	162,889	12,461	222	138	1,489	177,199
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	238,829	3,283	1,412	1,004	4,091	248,619
6. อื่น ๆ	741,990	18,263	3,189	2,417	2,042	767,901
รวม	1,644,526	49,003	7,556	4,976	19,753	1,725,814

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่	-	769	281	-	844	197
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	11,975	2,456	-	12,355	1,748
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	1,365	369	-	1,378	151
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	-	5,731	2,066	-	4,908	1,311
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	3,581	77	-	2,672	77
6. อื่น ๆ	25,476	22,916	18,230	22,486	21,174	14,559
รวม	25,476	46,337	23,479	22,486	43,331	18,043

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่	-	445	281	-	468	197
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	11,509	2,456	-	11,838	1,748
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	1,314	369	-	1,315	151
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	-	5,495	2,066	-	4,663	1,311
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	3,550	77	-	2,638	77
6. อื่น ๆ	14,526	14,889	7,918	11,614	13,709	4,946
รวม	14,526	37,202	13,167	11,614	34,631	8,430

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	22,486	43,331	65,817	19,358	37,768	57,126
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(23,479)	(23,479)	-	(18,043)	(18,043)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	3,058	26,513	29,571	3,132	23,610	26,742
อื่นๆ	(68)	(28)	(96)	(4)	(4)	(8)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	25,476	46,337	71,813	22,486	43,331	65,817

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	11,614	34,631	46,245	9,517	29,390	38,907
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(13,167)	(13,167)	-	(8,430)	(8,430)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลด	2,913	15,738	18,651	2,098	13,671	15,769
อื่นๆ	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	14,526	37,202	51,728	11,614	34,631	46,245

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	2,304,653	203,824	2,508,477	2,129,460	151,552	2,281,012
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และ ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	266,787	46,286	313,073	206,172	34,908	241,080
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	63,045	88,877	151,922	89,292	54,288	143,580
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	766,395	57,998	824,393	738,703	50,699	789,402
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	818,719	10,663	829,382	732,012	11,645	743,657
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	248,409	-	248,409	234,778	12	234,790
1.6 สินทรัพย์อื่น	141,298	-	141,298	128,503	-	128,503
2. ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	19,242	118	19,360	16,312	201	16,513
รวม	2,323,895	203,942	2,527,837	2,145,772	151,753	2,297,525

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	2,142,014	205,622	2,347,636	1,987,744	153,880	2,141,624
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	263,881	46,286	310,167	203,778	34,908	238,686
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	59,401	88,891	148,292	84,554	54,306	138,860
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	849,634	59,699	909,333	810,792	52,944	863,736
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	554,879	10,746	565,625	496,384	11,710	508,094
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	246,052	-	246,052	232,273	12	232,285
1.6 สินทรัพย์อื่น	168,167	-	168,167	159,963	-	159,963
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	17,829	118	17,947	14,925	202	15,127
รวม	2,159,843	205,740	2,365,583	2,002,669	154,082	2,156,751

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธี Standardized Approach ตามหลักเกณฑ์ของรพท. และใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Agency Rating-ECAR) 5 แห่ง ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating และใช้คะแนน Country Risk Classification ของ OECD ในการอ้างอิง Rating เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละราย

6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

1. ธนาคารมีการบริหารหลักประกันและประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ของรพท.
2. การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ หลักประกันทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสด ตราสารทุน และ ตราสารหนี้ ที่เป็นไปตามเกณฑ์ของทางรพท.
3. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตในระดับสูง โดยทั้งหมดมีคุณลักษณะตามเกณฑ์ที่รพท.กำหนด
4. ปัจจุบัน ธนาคารไม่ได้ใช้การหักกลบหนี้ (Netting) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือนอกงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	333,298	-	6,018	-	2,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	19	55,872	15,609	18,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	67,868	90,971	37,244	96	132	-	-	139	-	601,489	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	789,650	18,298	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	143,258	-	104,940	210	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	162,457	4,534	-	-	-	55,083	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	-	726	-	146	3	-	2,756	2,155	8,577	4,996	-	-	-	-
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ	27,840															
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2561															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	255,499	-	8,229	2,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100	49,186	32,941	19,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	83,020	85,969	38,180	161	-	-	-	21	-	554,519	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,803	19,917	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	97,800	-	136,878	111	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	136,836	5,808	-	-	-	53,477	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	-	867	-	131	3	-	2,091	1,475	7,610	4,336	-	-	-	-
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ																
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	22,190															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2562															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	333,298	-	6,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	19	53,573	15,609	17,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	81,030	112,465	38,393	96	-	-	-	139	-	650,865	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528,822	15,970	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	143,258	-	102,586	207	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	145,740	4,522	-	-	-	97,967	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	-	726	-	146	3	-	2,525	2,155	7,969	4,422	-	-	-	-
รายการที่ ๒ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	13,316															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2561															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	255,499	-	8,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100	45,719	32,941	17,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	97,061	104,648	38,839	161	-	-	-	21	-	595,742	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,700	19,019	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	97,800	-	134,374	111	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	125,378	5,421	-	-	-	95,952	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	-	867	-	131	3	-	1,841	1,475	6,943	3,866	-	-	-	-
รายการที่ 3ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	13,324															

^{1/}หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของสินทรัพย์และหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	173,329	19,621	136,373	33,513	172,615	19,621	135,542	33,513
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	42,924	-	32,073	-	42,924	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	64,424	1,128	32,855	14,402	64,424	1,128	64,928	14,402
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	44,668	18,371	49,565	18,053	44,556	18,371	49,297	18,053
4. ลูกหนี้รายย่อย	21,312	122	21,878	1,058	20,711	122	21,316	1,058
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	2	-	-	-	1	-
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	177	726	134	867	177	726	134	867
รวม	173,506	20,347	136,507	34,380	172,792	20,347	135,676	34,380

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง ติดตามและลดผลกระทบความเสี่ยงด้านตลาดได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และปรับระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

นโยบายความเสี่ยงด้านตลาดและเพดานความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และเพื่อส่งเสริมการขยายตัวทางธุรกิจได้อย่างรอบคอบเหมาะสม และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และแนวคิดในเรื่องของกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร หรือ Enterprise Risk Management (ERM) Framework ด้วยกรอบแนวทางนี้ ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม กำหนดเพดานความเสี่ยง และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

1) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

โครงสร้างองค์กรของธนาคาร มีการแบ่งแยกความรับผิดชอบและหน้าที่ของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม ปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และบริหารจัดการโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการต่างๆ เพื่อการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ มีหน้าที่ทำธุรกรรมและบริหารฐานะ รวมถึงจัดทำบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการบริหารสมดุลทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีกรอบแนวทางและระบบในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเป็นกลไกหลักในการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าสถานะความเสี่ยงจะมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นโยบายและเพดานความเสี่ยงจะถูกทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม รวมถึงการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างรอบคอบเหมาะสม

เพื่อให้การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจำแนกความเสี่ยงด้านตลาดเป็น 2 บัญชีหลัก คือ บัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยแบ่งตามลักษณะและวัตถุประสงค์ของธุรกรรม

- บัญชีเพื่อการค้าประกอบไปด้วยตราสารทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีเจตนาถือครองเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงขององค์ประกอบที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
- บัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนดอายุ

7.2 ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้บัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำทุกวัน

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการการค้า
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ โดยธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก
- ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน
- **การประเมินและควบคุมความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างทันทั่วถึง ดังนั้น ธนาคารจึงใช้เครื่องมือและวิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าให้เหมาะสมกับธุรกรรม ธนาคารควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) limit, stop loss limit, PV01 limit, FX position limit เป็นต้น

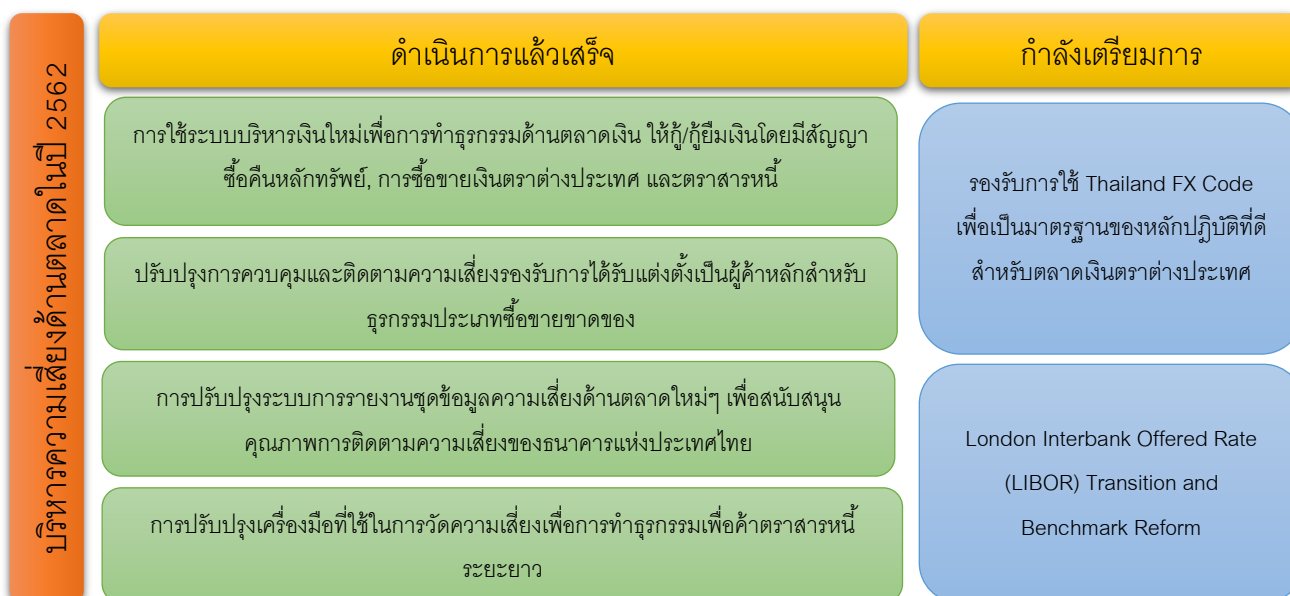
Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารคำนวณ VaR ภายใต้วิธี Historical Simulation ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ที่ระยะเวลาการถือครอง 10 วัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน ในปี 2562 ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีค่า VaR โดยเฉลี่ยเท่ากับ 85.45 ล้านบาท

ธนาคารมีการทดสอบความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ VaR โดยการจัดทำ Back Testing เป็นประจำ โดยวิธี Hypothetical P/L เพื่อวิเคราะห์จำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในปี 2562 ผลจากการจัดทำ Back Testing ยังคงแสดงว่าแบบจำลอง VaR ที่ธนาคารใช้มีความน่าเชื่อถือ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดทำ Flash Report ซึ่งเป็นการแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบผลที่อาจเกิดขึ้น กรณีที่มีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตในหลายๆ สมมติฐาน โดยครอบคลุมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ความผันผวนของสกุลเงินบาท และการเปลี่ยนแปลงของราคากัน

- **สถานะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและการดำเนินการ ในปี 2562**

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในและเกณฑ์การกำกับดูแลใหม่ๆ อาทิ การพัฒนาหรือปรับปรุงเครื่องมือประเมินความเสี่ยงให้สามารถรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะเกิดขึ้น และเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินงานในอนาคต



ในปี 2562 ธนาคารมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้แก่ลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยง และตราสารที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อเพิ่มผลตอบแทน ในขณะที่ยังมีการทำธุรกรรมค้าตราสารหนี้เพิ่มขึ้นด้วย

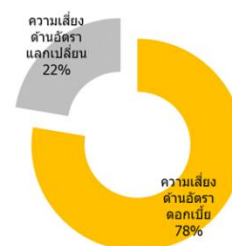
ฐานะความเสี่ยงจากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงจากผลิตภัณฑ์ด้านตราสารอนุพันธ์นั้น จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานให้เข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์นั้น

• การดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารประเมินความเสี่ยงเพียงพของ
เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในระดับธนาคาร
และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องหลักเกณฑ์การ
กำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ซึ่ง
ในปัจจุบัน ธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized
Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ปริมาณความต้องการ
เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อ
รองรับความเสี่ยงด้านตลาด
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อมูล ณ วันที่ 31
ธันวาคม 2562



8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์และปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเกิดขึ้นจากการปฏิบัติที่ผิดพลาดหรือไม่ถูกต้องจากบุคคลภายในหรือภายนอกองค์กร การออกแบบกระบวนการทำงาน หรือ ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับของทางการ ระบบสารสนเทศขัดข้อง หรือ ความไม่สมบูรณ์ของระบบสารสนเทศ ที่อาจนำไปสู่ความบกพร่องหรือการได้รับข้อมูลผิดพลาด การหยุดชะงักของระบบงาน ระบบงานและระบบเครือข่ายล้มเหลว ปัจจัยเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ตัวอย่างเช่น เหตุฉุกเฉินจากสถานการณ์ทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ อุทกภัย และมหันตภัยทางธรรมชาติด้านอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการทางธุรกิจต่างๆ ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงการผิดต่อข้อกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ หรือทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงในทางเสียหาย

ธนาคารยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หลักการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ฝังอยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลที่เป็นอิสระว่ากระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านปฏิบัติการ มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล

กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารพัฒนาการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อมุ่งขยายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินในแบบดิจิทัลโดยใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่หลากหลายขึ้น รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ธนาคารมุ่งพัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้รองรับต่อความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ การให้บริการและนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้จะต้องมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมที่พร้อมก่อนออกให้บริการ

ธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยมองภาพความเสี่ยงไปข้างหน้า ประเมินและทบทวนโดยใช้ข้อมูลความเสียหายในอดีตและปัจจัยการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

โดยจะทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึง ผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยง ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่ เทคโนโลยีใหม่ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ธนาคารยังได้จัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของธนาคาร เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าวงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าเกินกว่าระดับที่กำหนด (ความเสียหายทางตรงและความเสียหายทางอ้อม) ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหายและเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน มาที่สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารจัดตั้งคณะทำงานบริหารข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ โดยข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญจะถูกหยิบยกเข้าไปที่คณะทำงานเพื่อวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงและหาวิธีการป้องกันอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงเป็นประโยชน์กับฝ่ายงานธุรกิจอื่นในการเรียนรู้เรื่องเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการด้วย

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและรายงาน เหตุการณ์หรือปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและเหตุการณ์ภัยคุกคามจากไซเบอร์ที่สำคัญ โดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insourse) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ชุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกรุงศรี กรุ๊ป นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญและดำเนินการจัดการและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

การดำรงเงินกองทุน

ในปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ซึ่งจะทบทวงวงเงินอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่อนุมัติการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ตามที่ระบุไว้ในนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้การมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในขณะที่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่อนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนเป็นไปอย่างมีอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนประเมินมูลค่าฐานะอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายการลงทุนในหลักทรัพย์ จะเป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

วัตถุประสงค์การลงทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) และเงินปันผล (Dividend) การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์จะมีผลกระทบต่อส่วนทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและทบทวงนโยบายเป็นไปอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้น เพื่อสนับสนุน และส่งเสริมนโยบายภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารกำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติเรื่องแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Procedure) และนโยบายของธนาคารสำหรับกลุ่มการบัญชี เพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรม

เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และการประเมินมูลค่าที่เป็นไปตามหลักวิชาการ และหลักปฏิบัติในตลาด ธนาคารจะมีการทบทวนแหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) เพื่อให้มีสภาพคล่องและราคาที่สมเหตุสมผล จากแหล่งข้อมูลที่เผยแพร่และเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	6,485	5,303	6,366	5,193
- ราคาตลาด	5,856	5,077	5,846	5,077
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	734	590	66,234	58,537
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	(4,694)	(128)	(5,436)	190
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนใน ตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	(627)	(221)	(517)	(111)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตรา สารทุน โดยวิธี SA	593	526	4,831	4,602

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่อความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของฐานะด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

• การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยการวิเคราะห์ Re-pricing Gap ภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิต (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ซึ่งขึ้นอยู่กับการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นรายเดือน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านรายได้ (Earning Perspective) เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบในระยะสั้น และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (BVE impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value Perspective) เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบในระยะยาว เป็นรายเดือน

ผลลัพธ์และผลกระทบจากการจัดทำสถานการณ์จำลองในรูปแบบต่างๆ จะถูกรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจได้อย่างทันทั่วถึง และเพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (BVE Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีการทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ผลกระทบจากการประเมินความเสี่ยงที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ภายใต้สมมติฐานการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุลตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ เป็นดังนี้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
บาท	(38)	(1,022)	(186)	(1,221)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	(455)	(590)	(390)	(524)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(493)	(1,612)	(576)	(1,745)
ร้อยละของการประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(0.60%)	(2.11%)	(0.94%)	(2.58%)
ในอีก 1 ปีข้างหน้า				

* * ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน * ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
บาท	(5,419)	(6,806)	(4,748)	(6,794)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	(326)	(295)	74	(37)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา	(5,745)	(7,101)	(4,674)	(6,831)
ผลตอบแทน				
ร้อยละของเงินกองทุน	(1.81%)	(2.64%)	(1.75%)	(2.98%)

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

• สถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและการดำเนินการ ในปี 2562

เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ล่าสุด เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งประกาศโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ณ วันที่ 21 เมษายน 2559 และเตรียมพร้อมสำหรับการดำเนินงานในอนาคตที่จะนำมาปรับใช้ในประเทศไทย ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางกฎจะไม่ส่งผลกระทบต่อกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ดังนี้

- จัดทำแบบจำลองสถานการณ์ด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหลายๆ สถานการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1
- พัฒนารฐานข้อมูลอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ที่ไม่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรืออายุสัญญาคงเหลือที่แน่นอน (เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีกำหนดเวลา เงินรับฝากประจำ สินเชื่อที่อยู่อาศัย วงเงินที่ไม่สามารถยกเลิกได้ เป็นต้น) เพื่อให้เหมาะสมกับพฤติกรรมที่แท้จริงของลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่มีต้นทุนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเหมาะสมภายใต้สภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างองค์กรของธนาคาร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม ปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยรวม อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์วิเคราะห์เพื่อการบริหารงบดุลทั้งของธนาคารและคู่แข่งตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน อีกทั้งมีหน้าที่บริหารสภาพคล่องประจำวันภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบแนวทางและระบบในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นกลไกหลักในการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าสถานะความเสี่ยงจะถูกประเมินและติดตามอย่างสม่ำเสมอ นโยบายและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม รวมถึงการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างรอบคอบเหมาะสม

3) การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือในการวัดความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมกับ ขนาด และ ความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุลและเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพธนาคาร จึงจัดทำการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง(Liquidity Gap) ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อด้านลบกับสถานะสภาพคล่องของธนาคารในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญาจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอผ่านการทำการทดสอบสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตควบคู่กับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องต่อผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารวิเคราะห์การกระจุกตัวของแหล่งเงินเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีการกระจายตัวดีในด้าน ประเภทผู้ฝาก ผลิตภัณฑ์เงินฝาก และอายุเงินฝากที่จะครบกำหนด ในการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน ธนาคารกำหนดระดับเตือนภัยโดยกำหนดจากยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมสูงสุดในระดับกลุ่มลูกค้าอันดับแรก และ 20 อันดับแรก ตัวชี้วัดสัญญาณเตือนล่วงหน้าถูกกำหนดขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับสถานการณ์ในภาวะวิกฤตที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงป้องกัน

นอกจากนี้ ธนาคารมีจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต ซึ่งจะกำหนดบทบาทและหน้าที่ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งระบุตัวชี้วัดสัญญาณเตือนล่วงหน้าและแผนปฏิบัติการเพื่อให้ธนาคารสามารถพร้อมรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างรวดเร็ว และฟื้นฟูให้กลับคืนสู่การดำเนินธุรกิจตามปกติ

การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR)และแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (NSFR)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการพร้อมทั้งการปรับโครงสร้างเงินฝาก และการบริหารจัดการต้นทุน เพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

Timelines for Regulatory Requirement

BOT minimum requirement on LCR

LCR	Jan 2016	Jan 2017	Jan 2018	Jan 2019	Jan 2020 onwards
BOT requirement	≥ 60%	≥ 70%	≥ 80%	≥ 90%	≥ 100%

BOT minimum requirement on NSFR

NSFR	2016	2017	Jul 2018 onwards
BOT requirement	Observation Period		≥ 100%

ในการติดตามและบริหารความเสี่ยง ธนาคารใช้ LCR ในการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอ และใช้ NSFR ในการบริหารสภาพคล่องในระยะยาวเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่มั่นคง นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบจัดการฐานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเข้มงวด และความถี่ในการวัดความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมีเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

• การบริหาร LCR ในปี 2562

ธนาคารปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงโดยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมวินัยในตลาด

LCR เฉลี่ย ของไตรมาส 4 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 138 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 90 ในปี 2562 และสูงกว่าระดับเตือนภัยภายในของธนาคาร ธนาคารดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

สูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็น เพื่อให้สามารถครอบคลุมภาระหนี้สินทางการเงินภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ในไตรมาส 4 ปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากไตรมาส 4 ปี 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินฝากและการออกตราสารหนี้ระยะยาวของธนาคารเป็นหลัก ประมาณ ร้อยละ 98 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และเงินสด เป็นต้น

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่มาจากเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งถือเป็นเงินฝากหลักของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการส่งเสริมให้ลูกค้าธุรกิจเอกชน ที่มีเงินฝากกับธนาคารทำธุรกรรมด้านการชำระเงิน (Clearing) การเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custody) หรือการบริหารเงิน (Cash Management) เพื่อเพิ่มเงินฝากประเภท ธุรกรรมด้านปฏิบัติการ (Operational deposits) และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีประมาณการกระแสเงินสดไหลออกจากเงินกู้ยืมของ MUFG ซึ่งถือว่าเป็นแหล่งเงินจากบริษัทแม่ที่เป็นหนึ่งในธนาคารขนาดใหญ่ที่สุดในโลก ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการทำธุรกรรมด้านตลาดเงิน และการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี ซึ่งมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 18 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023037201 / TH0023037B09	TH0023A37B03 / TH0023039603
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์รปท.		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้น	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	—	—
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดต้องทยอยลดการนับ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย: ล้านบาท)	10,000 ล้านบาท / 17,007 ล้านบาท	14,978 ล้านบาท / 18,825.7 ล้านบาท

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย: บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	11 สิงหาคม 2559 / 24 พฤษภาคม 2560	17 พฤศจิกายน 2560 / 14 มิถุนายน 2562
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	11 กุมภาพันธ์ 2570 / 24 พฤศจิกายน 2570	17 พฤศจิกายน 2570 / 14 มิถุนายน 2572
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	11 พฤศจิกายน 2564 / 24 สิงหาคม 2565 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง	17 พฤศจิกายน 2565 / 14 มิถุนายน 2567 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
	(ก) ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆหลังจาก 5 ปีนับจากวันออกตราสาร (ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับจากวันออกตราสารหรือวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆหลังจากนั้น (ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร
<i>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</i>		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี	ไม่มี
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี	ไม่มี
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี	ไม่มี
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A / BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB / BAY296A
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)

ตารางที่ 19 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	33,830	33,970	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	331,431	332,238	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	9,612	9,612	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,841	21,841	
5. เงินลงทุนสุทธิ	118,340	117,157	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	11,952	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,909,362	1,946,780	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	4,484	5,007	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,913,846	1,951,787	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(91,485)	(93,793)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(65,710)	(69,611)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(19,458)	S
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(50,153)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,674)	(1,872)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,754,977	1,786,511	
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	299	299	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,500	3,579	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	29,030	29,706	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,903	22,319	
ค่าความนิยม	-	16,975	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,344	K
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,479	5,521	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(295)	L
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม	-	(644)	J
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ	-	6,460	N
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,398	24,246	
รวมสินทรัพย์	2,359,592	2,386,999	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	1,566,885	1,565,064	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	252,121	257,621	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,802	3,802	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	9,612	9,612	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	23,326	23,326	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	175,667	187,595	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	60,811	R
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	126,784	
20. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	299	299	
21. ประมาณการหนี้สิน	9,718	9,881	
22. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,823	1,802	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม	-	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ	-	1,800	O
23. หนี้สินอื่น	44,223	47,530	
รวมหนี้สิน	2,087,476	2,106,532	
ส่วนของเจ้าของ			
24. ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	-	-	
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	10,626	10,626	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(82)	(183)	F
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,014)	(1,014)	G

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871	6,871	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	133,170	133,873	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว	-	121,496	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ	-	12,377	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,326	9,075	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	3,762	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	863	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	4,450	
รวมส่วนของเจ้าของ	272,116	280,467	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,359,592	2,387,999	

หมายเหตุ
^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของอปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2562	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	236,739	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	232,977	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871	C
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	121,496	D
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้อง ชุดในอาคารชุด	10,626	E
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(183)	F
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,014)	G
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ค่าความนิยม	(16,331)	I+J
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5,047)	K+L-M ^{1/}
6.3 สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	(4,660)	N-O
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	3,762	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ออกหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3,762	P ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	81,132	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	60,811	R
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	19,458	S
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ออกหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	863	Q ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	317,871	

^{1/} ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 ไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III อีก เนื่องจากนับเข้าหรือหักออกในอัตรา
ร้อยละ 100 แล้ว

^{2/} จำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ออกหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของธปท.

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	34,679	35,071	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	245,553	246,396	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	12,739	12,739	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,115	14,115	
5. เงินลงทุนสุทธิ	134,749	134,749	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	2,620	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,749,254	1,801,122	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	4,326	4,544	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,753,580	1,805,666	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(77,236)	(80,131)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(59,791)	(63,622)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(18,235)	S
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	(45,387)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,569)	(1,747)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,614,984	1,660,166	
8. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	565	565	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,478	3,536	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,239	26,841	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,642	16,908	
ค่าความนิยม	-	12,519	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	4,389	K
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,274	5,281	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(267)	L
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม	-	(573)	J
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ	-	6,122	N
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	62,985	24,268	
รวมสินทรัพย์	2,173,622	2,180,635	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	1,426,348	1,425,022	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	244,097	248,097	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,991	5,991	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	12,739	12,739	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,540	13,540	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	155,650	167,875	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	41,985	R
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	125,890	
20. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	565	565	
21. ประมาณการหนี้สิน	7,764	7,865	
22. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4	4	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม	-	2	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ	-	-	O
23. หนี้สินอื่น	63,205	52,569	
รวมหนี้สิน	1,929,903	1,934,267	
ส่วนของเจ้าของ			
24. ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,895	7,895	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(90)	(178)	F
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	(177)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(1)	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	(437)	(437)	G

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,891	5,891	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	108,159	108,276	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว	-	95,769	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ	-	12,507	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,082	3,702	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	1,040	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	249	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	2,412	
รวมส่วนของเจ้าของ	243,719	246,368	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,173,622	2,180,635	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของ ธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ

Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	209,011	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	207,971	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,891	C
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	95,769	D
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้อง ชุดในอาคารชุด	7,895	E
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(178)	F
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(437)	G
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ค่าความนิยม	(11,946)	I+J
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(4,120)	K+L-M ^{1/}
6.3 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(6,122)	N-O
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	1,040	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,040	P ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	60,469	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	41,985	R
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	18,235	S
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	249	Q ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	269,480	

^{1/} ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 ไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III อีก เนื่องจากนับเข้าหรือหักออกในอัตรา
ร้อยละ 100 แล้ว

^{2/} จำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของอปท.

ตารางที่ 20 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุนรายการนับ รายการปรับและรายการหัก	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	236,739	-	209,011	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	232,977	-	207,971	-
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871		5,891	
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	121,496		95,769	
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	10,626		7,895	
5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(501)		(177)	
5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	318		(1)	
5.4 ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(1,014)		(437)	
5.5 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
6.1 ค่าความนิยม	(16,331)		(11,946)	
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,047)		(4,120)	
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,660)		(6,122)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	3,762	-	1,040	-
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน **	3,762		1,040	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	81,132	-	60,469	-
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อย กว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,811		41,985	
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	19,458		18,235	
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **	863		249	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	317,871	-	269,480	-

* ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 ไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III อีก เนื่องจากนับเข้าหรือหักออกในอัตรา
ร้อยละ 100 แล้ว

** คำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของรพท.

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุนรายการนับ รายการปรับและรายการหัก	เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	191,672	-	175,378	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	191,672	-	175,378	-
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	-	73,558	-
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	-	52,879	-
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871	-	5,891	-
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	66,056	-	53,786	-
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-	-	-	-
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	10,626	-	7,895	-
5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(413)	-	(88)	-
5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	331	-	(1)	-
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	-	(5,218)	-
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	-	-	-
6.1 ค่าความนิยม	(10,010)	-	(10,214)	-
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,008)	-	(2,629)	-
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	(481)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	75,337	-	53,599	-
7. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อย กว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,811	-	41,985	-
8. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	14,526	-	11,614	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	267,009	-	228,977	-

*ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 ไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III อีก เนื่องจากนับเข้าหรือหักออกในอัตรา
ร้อยละ 100 แล้ว