



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ.....	15
3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	15
3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	15
3.1.2 การจัดชั้นและการค้ำของสินทรัพย์	17
3.1.3 การจัดอันดับเครดิต	33
3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	38
3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	41
3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	41
3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า	42
3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	43
3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	45
3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR).....	47
3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	49
3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ.....	51
3.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	51
3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย	52
3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	52

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	5
ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน.....	7
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท.....	8
ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	9
ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	12
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	18
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	20
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้	22
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า..... และตามเกณฑ์การจัดชั้น	24
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	26
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น.....	28
ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	30
ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กันไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	31
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	32
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA.....	34
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	39
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน.....	43
ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	45
ตารางที่ 21: ฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร.....	48
ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	48

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 12 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)				
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	492,953	474,984	487,366	463,734
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	492,953	474,984	487,366	463,734
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	516,755	498,768	510,958	487,326
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	516,755	498,768	510,958	487,326
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	620,060	603,353	611,507	588,234
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	620,060	603,353	611,507	588,234
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)				
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	3,046,658	3,100,722	2,734,676	2,757,322
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)				
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	16.18	15.32	17.82	16.82
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	16.18	15.32	17.82	16.82
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	16.96	16.09	18.68	17.67
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	16.96	16.09	18.68	17.67
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	20.35	19.46	22.36	21.33
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	20.35	19.46	22.36	21.33
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)				
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	10.96	10.09	12.68	11.67
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4	
			ปี 2567	ปี 2566
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			1,060,086	1,063,232
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย : ล้านบาท)			400,151	383,149
15 LCR (ร้อยละ)			265	277

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5

2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
 - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	474,984	487,366	463,734
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	498,768	510,958	487,326
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	104,585	100,549	100,908
เงินกองทุนทั้งสิ้น	620,060	603,353	611,507	588,234

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวครอบคลุมในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

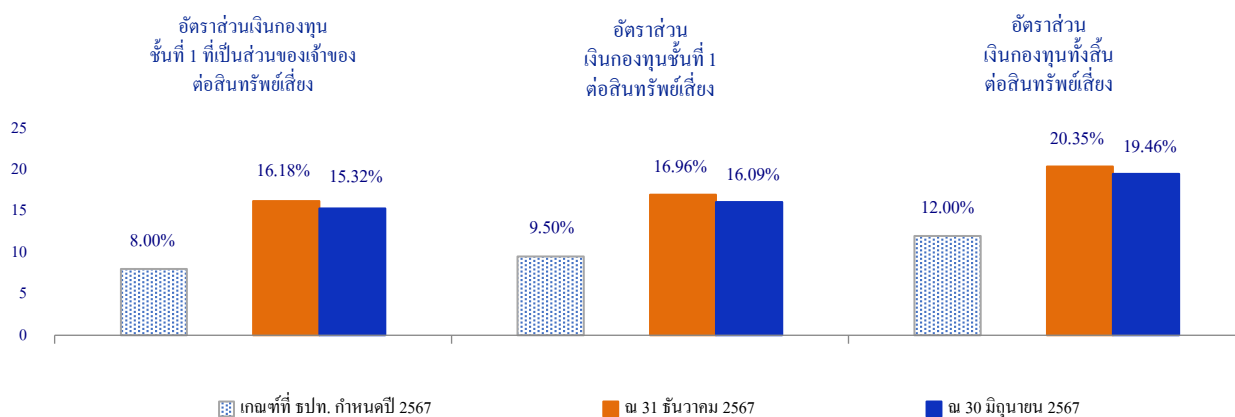
ทั้งนี้ ธปท. เริ่มกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยนำความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์อาจได้รับผลขาดทุนจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit valuation adjustment risk : CVA risk) ไปรวมในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty credit risk) กล่าวคือ ต้องทยอยนำสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของปริมาณของสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ที่คำนวณได้ทั้งสิ้น ไปรวมในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้ในการคำนวณ Capital Ratio ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และให้ทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณของสินทรัพย์เสี่ยง CVA Risk ที่นำมาคำนวณให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ร้อยละ 75 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 วันที่ 1 มกราคม 2569 และวันที่ 1 มกราคม 2570 ตามลำดับ นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และ CVA Risk ตามข้อกำหนดดังกล่าวของ ธปท. แล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

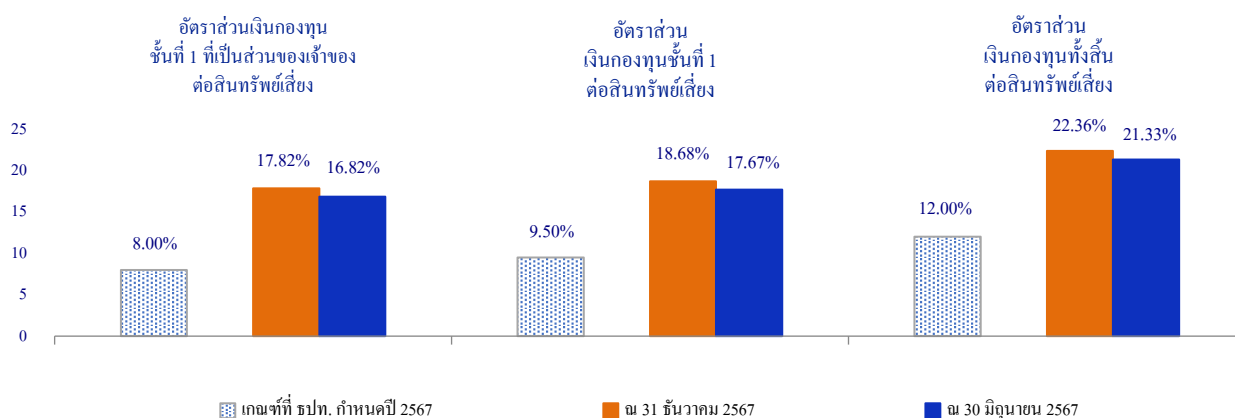
เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.18%	15.32%	17.82%	16.82%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.96%	16.09%	18.68%	17.67%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3.39%	3.37%	3.68%	3.66%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	20.35%	19.46%	22.36%	21.33%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)



ระดับธนาคาร (Solo Basis)



หมายเหตุ : ธปท. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เพิ่มอีกร้อยละ 1.00

ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	498,768	510,958	487,326
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	474,984	487,366	463,734
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,000	28,500	29,000	28,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	131,500	126,500	131,500	126,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	257,552	244,727	230,565	218,684
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	37,533	47,556	46,150	46,574
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	407	453	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(38,473)	(48,186)	(25,283)	(31,958)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,802	23,784	23,592	23,592
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	23,592	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	210	192	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	104,585	100,549	100,908
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	70,195	70,195	70,195	70,195
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,008	34,290	30,354	30,713
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	102	100	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	620,060	603,353	611,507	588,234

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	228,016	233,176	206,411	208,852
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	226,445	231,103	204,980	206,951
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,471	4,098	2,947	3,197
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	9,138	10,458	9,234	10,101
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	167,440	170,037	143,354	144,773
- ลูกหนี้รายย่อย	12,735	12,559	9,920	9,747
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	12,706	12,952	9,747	9,833
- สินทรัพย์อื่น	20,955	20,999	29,778	29,300
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,571	2,073	1,431	1,901
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	6,379	7,160	6,236	7,017
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,505	4,071	3,392	3,971
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	75	81	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,799	3,008	2,844	3,046
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	24,571	23,226	19,800	18,503
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	258,966	263,562	232,447	234,372

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY06072AD75 (Reg S) US06000BAA08 (Rule 144A)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)	USY0606WCC20 (Reg S) US059895AV49 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	-	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	36,686	33,509
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้อถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	23 กันยายน 2563	25 กันยายน 2562	23 กันยายน 2564
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด	25 กันยายน 2577	23 กันยายน 2579
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิหลังจาก 5 ปี นับจาก วันที่ออกตราสาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุก ๆ วันกำหนด ชำระผลตอบแทนตามตราสาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุ ไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือ เมื่อใดก็ตามที่เกิดกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้าน เงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับเงินคง ค้างทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนด สิทธิ) บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูกยกเลิก (ซึ่งเป็น จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจ ต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดย ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้อง เท่ากับเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิด เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดย ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้อง เท่ากับเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิด เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายภาษี หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้น ไม่ว่าเมื่อใด) โดยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่ว่าในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท.ก่อน	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุกๆ 5 ปี ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	5.0 % ต่อปี จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ	3.733 %ต่อปี	3.466 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีข้อตกลงที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ผู้ถือหุ้นสามัญ เท่านั้นนอกจากเจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้ว สิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ประเภทอื่น ๆ ทั้งหมด	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิดชอบซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นผู้ด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิดชอบซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นผู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	แหล่งอ้างอิง
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	ในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,000	28,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	131,500	126,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	257,552	244,727	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	27,392	28,041	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	17,857	12,632	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(9,083)	7,062	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,365	(180)	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	2	1	J
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	407	453	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	531,426	523,170	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(17,384)	(21,072)	L
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,414)	(12,701)	M
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(10,675)	(14,413)	N
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(38,473)	(48,186)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	474,984	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	O
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	210	192	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	498,768	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	70,195	70,195	Q
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,008	34,290	R
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	102	100	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	104,585	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	620,060	603,353	

ตารางที่ 7: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

			หน่วย : ล้านบาท
รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	47,363	38,682	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269	671,135	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577	101,441	
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	81,667	
เงินลงทุนสุทธิ	989,975	1,000,605	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,011	1,114	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,428,321	2,462,773	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	33,008	34,290	R
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,921	8,998	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	60,095	62,129	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	27,798	33,773	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(27,798)	(33,773)	L, M
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	10,679	14,452	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(10,675)	(14,413)	N
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	1,238	19,198	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,866	34,204	
รวมสินทรัพย์	4,551,379	4,530,171	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3,169,654	3,184,856	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,936	316,210	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,125	8,117	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,762	19,399	
หนี้สินอนุพันธ์	64,702	94,149	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785	204,574	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	23,592	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	70,195	70,195	Q
ประมาณการหนี้สิน	36,775	35,305	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	4	39	
หนี้สินอื่น	137,763	120,303	
รวมหนี้สิน	3,994,506	3,982,952	

ตารางที่ 7: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

			หน่วย : ล้านบาท
รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	38,112	48,029	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	37,533	47,556	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,000	28,500	C
อื่น ๆ	131,500	126,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	280,993	266,869	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	257,552	244,727	E
รวมส่วนของธนาคาร	555,039	545,332	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,834	1,887	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	407	453	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	210	192	P
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	102	100	S
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	556,873	547,219	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,551,379	4,530,171	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
ไม่มีความแตกต่างกัน

3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่



- สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ หน่วยงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และหน่วยงานบริหารการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
- สายบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
 - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไข และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประเมินหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการ

พิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่มีการดำเนินการเป็นรายปี ซึ่งมีการพิจารณาทดสอบภาวะวิกฤติแบบรายตัว (Individual Assessment) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Assessment) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ในส่วนของโครงสร้างของสายงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

3.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด โดยแบ่งประเภทการจัดชั้น เป็น 3 ระดับ ได้แก่ สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) สอดคล้องกับการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยพิจารณาระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ควบคู่กับหลักเกณฑ์คุณภาพ

ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งประเภทเงินสำรอง ดังนี้

- Specific Provision ประกอบด้วย ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตาม TFRS9 ซึ่งเป็นสำรองเผื่อความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น ที่คำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือปัจจัยอื่นทั้งในอดีต ปัจจุบัน และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต อันอาจส่งผลกระทบต่อความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับธนาคาร ซึ่งรวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ฝ่ายบริหารใช้ดุลพินิจในการพิจารณาเงินสำรองส่วนเพิ่ม (Management Overlay) เพื่อรองรับต่อสถานการณ์ ข้อจำกัด หรือเหตุอื่นอันสมควรที่แบบจำลองอาจไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น Performing และ Under-Performing ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision ประกอบด้วยเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น Performing และ Under-Performing ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไปนี้ แสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2567									
อายุตามสัญญาที่เหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,418,578	232,441	214,926	31,997	1,897,942	58,311	1,820,795	52,102	1,931,208
อายุเกิน 1 ปี	1,569,131	750,153	-	55,269	2,374,553	15,142	2,129,631	103,676	2,248,449
รวม	2,987,709	982,594	214,926	87,266	4,272,495	73,453	3,950,426	155,778	4,179,657

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2566									
อายุตามสัญญาที่เหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,344,549	214,803	263,777	20,655	1,843,784	51,632	1,733,504	43,028	1,828,164
อายุเกิน 1 ปี	1,598,420	740,188	-	49,948	2,388,556	17,155	1,606,213	95,446	1,718,814
รวม	2,942,969	954,991	263,777	70,603	4,232,340	68,787	3,339,717	138,474	3,546,978

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2567									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,235,861	95,214	141,516	31,124	1,503,715	49,099	1,725,639	25,583	1,800,321
อายุเกิน 1 ปี	1,364,813	725,797	-	55,172	2,145,782	14,219	2,117,220	86,533	2,217,972
รวม	2,600,674	821,011	141,516	86,296	3,649,497	63,318	3,842,859	112,116	4,018,293

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2566									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,121,363	125,475	154,834	20,268	1,421,940	38,015	1,666,686	27,579	1,732,280
อายุเกิน 1 ปี	1,393,565	710,012	-	49,841	2,153,418	14,612	1,595,303	76,813	1,686,728
รวม	2,514,928	835,487	154,834	70,109	3,575,358	52,627	3,261,989	104,392	3,419,008

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า¹

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2567									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เครดิตออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,353,671	709,395	19,899	59,510	3,142,475	53,142	2,633,040	67,753	2,753,935
กลุ่มเอเชีย	584,243	230,416	154,659	19,692	989,010	18,358	979,326	66,556	1,064,240
กลุ่มยุโรป	27,534	2,362	11,783	7,340	49,019	1,783	312,572	2,589	316,944
กลุ่มอเมริกา	14,358	39,996	27,888	724	82,966	170	25,488	18,879	44,537
อื่นๆ	7,903	425	697	-	9,025	-	-	1	1
รวม	2,987,709	982,594	214,926	87,266	4,272,495	73,453	3,950,426	155,778	4,179,657

¹ พิจารณาคำประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2566									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เครดิตออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,253,057	732,349	33,800	46,727	3,065,933	43,152	2,204,168	53,332	2,300,652
กลุ่มเอเชีย	635,671	176,269	193,891	19,127	1,024,958	24,855	856,725	65,714	947,294
กลุ่มยุโรป	26,878	2,567	7,230	4,692	41,367	86	264,128	4,925	269,139
กลุ่มอเมริกา	19,532	43,417	28,856	57	91,862	694	14,696	13,974	29,364
อื่นๆ	7,831	389	-	-	8,220	-	-	529	529
รวม	2,942,969	954,991	263,777	70,603	4,232,340	68,787	3,339,717	138,474	3,546,978

¹ พิจารณาคำประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2567									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ เน็ต	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,349,769	688,916	10,398	59,573	3,108,656	53,142	2,627,080	67,735	2,747,957
กลุ่มเอเชีย	201,042	89,494	91,412	18,833	400,781	8,223	877,993	22,971	909,187
กลุ่มยุโรป	27,588	2,180	11,616	7,324	48,708	1,784	312,505	2,539	316,828
กลุ่มอเมริกา	14,372	39,996	27,393	566	82,327	169	25,281	18,871	44,321
อื่นๆ	7,903	425	697	-	9,025	-	-	-	-
รวม	2,600,674	821,011	141,516	86,296	3,649,497	63,318	3,842,859	112,116	4,018,293

¹ พิจารณาดมประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2566									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ เน็ต	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,247,221	711,296	20,396	46,695	3,025,608	43,151	2,199,850	53,331	2,296,332
กลุ่มเอเชีย	213,390	77,818	98,551	18,666	408,425	8,696	783,315	31,633	823,644
กลุ่มยุโรป	26,909	2,567	7,187	4,691	41,354	86	264,128	4,925	269,139
กลุ่มอเมริกา	19,577	43,417	28,700	57	91,751	694	14,696	13,974	29,364
อื่นๆ	7,831	389	-	-	8,220	-	-	529	529
รวม	2,514,928	835,487	154,834	70,109	3,575,358	52,627	3,261,989	104,392	3,419,008

¹ พิจารณาดมประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2567							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	89,463	3,149,849	273,235	21,632	251,603	-	2,966,077
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	887,713	256	-	256	-	887,457
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	215,650	1,137	413	724	-	214,513
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา							
ค้ำประกันทางการเงิน	1,323	593,111	12,580	12,253	327	-	581,854
รวม	90,786	4,846,323	287,208	34,298	252,910	-	4,649,901

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุตติจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุตติจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2566							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	89,665	3,088,660	259,158	23,802	235,356	-	2,919,167
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	877,595	285	-	285	-	877,310
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	264,442	828	163	665	-	263,614
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา							
ค้ำประกันทางการเงิน	367	583,996	10,549	10,469	80	-	573,814
รวม	90,032	4,814,693	270,820	34,434	236,386	-	4,633,905

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุตติจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุตติจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ธนาคาร							
31 ธันวาคม 2567							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อย	ฐานะที่ไม่ด้อย		General Provision	Specific Provision		
	คุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้					
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ¹	76,631	2,743,014	240,849	21,878	218,971	-	2,578,796
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	717,270	256	-	256	-	717,014
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ³	-	142,248	1,099	367	732	-	141,149
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา							
ค้ำประกันทางการเงิน	1,244	509,601	10,204	9,879	325	-	500,641
รวม	77,875	4,112,133	252,408	32,124	220,284	-	3,937,600

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ธนาคาร							
31 ธันวาคม 2566							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อย	ฐานะที่ไม่ด้อย		General Provision	Specific Provision		
	คุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้					
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ¹	74,777	2,644,354	226,056	21,853	204,203	-	2,493,075
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	746,668	285	-	285	-	746,383
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ³	-	155,499	803	138	665	-	154,696
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา							
ค้ำประกันทางการเงิน	200	501,539	8,577	8,538	39	-	493,162
รวม	74,977	4,048,060	235,721	30,529	205,192	-	3,887,316

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2567								
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,302,525	187,936	74,284	2,564,745	702,212	7,433	-	709,645
กลุ่มเอเชีย	590,938	16,887	14,718	622,543	230,422	-	-	230,422
กลุ่มยุโรป	24,550	3,776	446	28,772	2,362	-	-	2,362
กลุ่มอเมริกา	14,386	396	10	14,792	39,996	-	-	39,996
อื่นๆ	8,431	24	5	8,460	425	-	-	425
รวม	2,940,830	209,019	89,463	3,239,312	975,417	7,433	-	982,850

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2566								
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,226,365	146,419	74,514	2,447,298	724,817	7,812	-	732,629
กลุ่มเอเชีย	642,923	17,596	14,695	675,214	176,275	-	-	176,275
กลุ่มยุโรป	27,212	7	446	27,665	2,499	67	-	2,566
กลุ่มอเมริกา	19,760	5	9	19,774	43,417	-	-	43,417
อื่นๆ	8,342	31	1	8,374	389	-	-	389
รวม	2,924,602	164,058	89,665	3,178,325	947,397	7,879	-	955,276

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร								
31 ธันวาคม 2567								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,294,791	187,654	72,410	2,554,855	681,733	7,433	-	689,166
กลุ่มเอเชีย	206,685	2,349	3,759	212,793	89,500	-	-	89,500
กลุ่มยุโรป	24,531	3,776	446	28,753	2,180	-	-	2,180
กลุ่มอเมริกา	14,378	397	10	14,785	39,996	-	-	39,996
อื่นๆ	8,430	24	5	8,459	425	-	-	425
รวม	2,548,815	194,200	76,630	2,819,645	813,834	7,433	-	821,267

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร								
31 ธันวาคม 2566								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,219,467	146,220	72,617	2,438,304	703,764	7,812	-	711,576
กลุ่มเอเชีย	220,394	2,925	1,696	225,015	77,823	-	-	77,823
กลุ่มยุโรป	27,212	7	446	27,665	2,499	67	-	2,566
กลุ่มอเมริกา	19,759	5	9	19,773	43,417	-	-	43,417
อื่นๆ	8,342	31	1	8,374	389	-	-	389
รวม	2,495,174	149,188	74,769	2,719,131	827,892	7,879	-	835,771

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2567				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		211,074	10,314	250
กลุ่มเอเชีย		38,300	4,736	6
กลุ่มยุโรป		1,238	-	-
กลุ่มอเมริกา		434	-	-
อื่นๆ		557	-	-
รวม	21,632	251,603	15,050	256

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2566				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		194,241	12,916	280
กลุ่มเอเชีย		39,543	4,006	5
กลุ่มยุโรป		787	-	-
กลุ่มอเมริกา		242	-	-
อื่นๆ		543	-	-
รวม	23,802	235,356	16,922	285

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2567				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		205,086	10,311	250
กลุ่มเอเชีย		11,751	706	6
กลุ่มยุโรป		1,165	-	-
กลุ่มอเมริกา		413	-	-
อื่นๆ		556	-	-
รวม	21,878	218,971	11,017	256

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2566				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		191,083	12,916	280
กลุ่มเอเชีย		11,625	507	5
กลุ่มยุโรป		756	-	-
กลุ่มอเมริกา		196	-	-
อื่นๆ		543	-	-
รวม	21,853	204,203	13,423	285

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	75,539	2,633	3,827	81,999
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	599,041	91,378	47,754	738,173
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	164,757	28,623	11,015	204,395
การสาธาณูปโภคและบริการ	423,425	46,607	7,823	477,855
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	268,883	31,025	13,429	313,337
อื่นๆ	1,409,185	8,753	5,615	1,423,553
รวม	2,940,830	209,019	89,463	3,239,312

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	80,027	1,757	3,278	85,062
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	645,537	75,048	47,484	768,069
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	167,252	18,984	9,563	195,799
การสาธาณูปโภคและบริการ	416,324	46,713	10,559	473,596
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	287,758	17,366	10,788	315,912
อื่นๆ	1,327,704	4,190	7,993	1,339,887
รวม	2,924,602	164,058	89,665	3,178,325

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	41,563	2,607	3,492	47,662
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	481,152	85,655	41,751	608,558
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	147,537	25,533	9,333	182,403
การสาธารณสุขโลกและบริการ	373,152	42,909	6,441	422,502
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	232,370	30,518	12,355	275,243
อื่นๆ	1,273,041	6,978	3,258	1,283,277
รวม	2,548,815	194,200	76,630	2,819,645

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	44,827	1,700	2,860	49,387
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	538,409	69,764	39,485	647,658
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	147,152	15,818	7,908	170,878
การสาธารณสุขโลกและบริการ	375,296	42,272	9,628	427,196
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,846	16,649	9,490	277,985
อื่นๆ	1,137,644	2,985	5,398	1,146,027
รวม	2,495,174	149,188	74,769	2,719,131

ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		8,521	-		4,948	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		126,340	9,305		116,837	5,787
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		32,933	7		24,162	898
การสาธาณูปโภคและบริการ		42,032	66		54,528	67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		9,247	657		7,675	445
อื่นๆ		32,530	5,015		27,206	9,725
รวม	21,632	251,603	15,050	23,802	235,356	16,922

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		7,525	-		4,105	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		110,103	7,042		100,914	4,193
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		29,229	-		20,446	663
การสาธาณูปโภคและบริการ		36,805	4		50,112	1
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		8,475	115		6,740	79
อื่นๆ		26,834	3,856		21,886	8,487
รวม	21,878	218,971	11,017	21,853	204,203	13,423

ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	23,802	235,356	259,158	26,330	217,313	243,643
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(2,170)	33,101	30,931	(2,528)	35,453	32,925
เงินสำรองอื่น	-	(1,804)	(1,804)	-	(488)	(488)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(15,050)	(15,050)	-	(16,922)	(16,922)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	21,632	251,603	273,235	23,802	235,356	259,158

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	21,853	204,203	226,056	24,334	189,882	214,216
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	25	26,366	26,391	(2,481)	27,812	25,331
เงินสำรองอื่น	-	(581)	(581)	-	(68)	(68)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(11,017)	(11,017)	-	(13,423)	(13,423)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	21,878	218,971	240,849	21,853	204,203	226,056

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,385,579	16,001	1,401,580	1,321,240	79,970	1,401,210
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	262,564	64,599	327,163	277,402	97,487	374,889
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,910,732	260,573	2,171,305	1,881,922	263,047	2,144,969
- ลูกหนี้รายย่อย	220,064	17,463	237,527	224,685	16,812	241,497
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	318,460	-	318,460	327,086	-	327,086
- สินทรัพย์อื่น	387,516	-	387,516	414,294	-	414,294
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	20,231	588	20,819	21,825	411	22,236
รวม	4,505,146	359,224	4,864,370	4,468,454	457,727	4,926,181

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,162,609	10,492	1,173,101	1,107,424	14,881	1,122,305
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	248,088	56,218	304,306	256,871	93,689	350,560
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,646,599	226,654	1,873,253	1,635,309	230,356	1,865,665
- ลูกหนี้รายย่อย	177,975	9,945	187,920	182,877	9,858	192,735
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	259,290	-	259,290	265,519	-	265,519
- สินทรัพย์อื่น	470,003	-	470,003	485,462	-	485,462
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	18,455	558	19,013	19,763	372	20,135
รวม	3,983,019	303,867	4,286,886	3,953,225	349,156	4,302,381

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

3.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ ธปท.ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน และใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2567														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,399,077	45,655	30,876	1,647	9,747										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	115,418	93,897	35,035	24		-		-						
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	42,852	120,065	35,857	46,789	91	-		16,369		1,787,049				
- ลูกหนี้รายย่อย										198,236	1,145				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								226,885		85,995	5,580				
- สินทรัพย์อื่น						127,333	14,733		-		243,176	164			

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2566															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,406,626	25,965	55,291	2,035	9,552											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	146,351	106,733	37,725	279		-		-							
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	50,144	119,406	28,504	53,689	109	-		20,288		1,749,639					
- ลูกหนี้รายย่อย										202,077	817					
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								228,135		92,747	6,204					
- สินทรัพย์อื่น						162,252	673		-		249,786	231				
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	75	100	150										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	148	-	3,697	136	17,419	801										
รายการหักจากเงินกองทุน	43,483															

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2567														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,187,873	45,630	18,548	1,647	9,747										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	96,762	83,275	21,547	24		-		-		23,792				
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	42,852	120,064	35,920	46,674	-			15,175		1,504,392				
- ลูกหนี้รายย่อย										154,286	996				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								202,754		51,305	5,231				
- สินทรัพย์อื่น						107,906	14,702				347,390				

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2566														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,154,705	25,989	32,724	2,035	9,552										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	125,666	95,926	24,722	279		-		-		23,956				
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	50,145	119,406	28,534	53,591	4			18,052		1,489,265				
- ลูกหนี้รายย่อย										158,626	777				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								201,988		57,755	5,776				
- สินทรัพย์อื่น						140,371	554				344,537				



3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III วิธี SA มีดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดมาตรฐานตามที่ ธปท. กำหนด
2. การหักกลบหนี้ในงบดุล ใช้สำหรับธุรกรรม Repo-style Transaction ในกรณีที่คู่สัญญามีการลงนามในสัญญา Global Master Repurchase Agreement ซึ่งสัญญาดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
3. การค้ำประกัน โดยผู้ค้ำประกันที่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้
 - ผู้ค้ำประกันที่เป็น รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ค้ำประกันดังกล่าวต้องได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้
 - บริษัทเอกชนที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

ทั้งนี้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,148	-	4,963	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	26,805	76,258	18,777	85,381
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	102,171	42,426	103,245	40,216
- ลูกหนี้รายย่อย	20,626	17,520	20,350	18,253
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
- สินทรัพย์อื่น	2,105	5	1,352	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	12	200	35	169
รวม	159,867	136,409	148,722	144,019

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,228	-	523	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	23,004	76,258	15,098	85,381
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	88,032	42,509	86,611	40,328
- ลูกหนี้รายย่อย	15,117	17,520	15,080	18,252
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
- สินทรัพย์อื่น	-	4	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	11	201	34	170
รวม	129,392	136,492	117,346	144,131

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Option) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานที่ไม่สอดคล้องทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงาน สถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงาน และดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ในส่วน of ธนาคารมีการใช้เครื่องมือ/วิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

1. Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (เฉพาะ General Market Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หลักการของ Historical Simulation VaR คือ การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Back Testing เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติดำเนินอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง ณ สิ้นวันก่อนหน้าไม่เปลี่ยนแปลง (Hypothetical Profit/Loss) มีค่าสูงกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า

2. มาตรวัดอื่นๆ

นอกเหนือจากการวัดความเสี่ยงโดยใช้หลักการทางสถิติตามที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารใช้มาตรวัดอื่นๆ ที่เป็น Non-statistical Measurement ควบคู่กันในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่มีความสำคัญเป็นประจำ เพื่อสะท้อนภาพความเสี่ยงตามความเหมาะสมของประเภทธุรกรรม เช่น มาตรวัด Present Value of Basis Point หรือ PV01 ซึ่งหมายถึง ความอ่อนไหวของราคาตราสารเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 basis point (0.01%) ขนาดของฐานะ และ ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) เป็นต้น

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤตว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร ผลกระทบดังกล่าวอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้หรือไม่ และเพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 322 ล้านบาท และ 325 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้ VaR ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในตามที่ได้กล่าวในหัวข้อการประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดข้างต้น

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และวันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,505	4,071	3,392	3,971
ความเสี่ยงด้านราคาสารทุน	75	81	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,799	3,008	2,844	3,046
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	6,379	7,160	6,236	7,017

3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ลักษณะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร สามารถแบ่งออกเป็น

- **Repricing Risk** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของอายุคงเหลือหรือระยะเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล Repricing Risk ถือเป็นความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความสำคัญมาก
- **Yield Curve Risk** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของ Yield Curve ซึ่งหมายถึง ผลกระทบจากการที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาวเปลี่ยนแปลงไม่เท่ากัน รวมถึง อาจมีทิศทางเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาก สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่างประเภทกัน และอัตราดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เท่ากัน หรือไม่พร้อมกัน
- **Embedded Option Risk** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ภายใต้สภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารมีเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย Static Analysis Tools และ Dynamic Simulation Techniques ดังนี้

1. Repricing Gap Analysis และ Sensitivity Analysis

Repricing Gap Analysis เป็นเครื่องมือที่ใช้อย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะปัจจุบันที่ครอบคลุม Repricing Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย แต่ไม่ครอบคลุมถึง Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk

ธนาคารใช้ Repricing Gap Analysis ในการวัดผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII Impact) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า โดยมีสมมติฐานว่าสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ไม่มีการเปลี่ยนแปลง (Static Position) และอัตราดอกเบี้ยทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงทันที นอกจากนี้ ยังใช้ Repricing Gap Analysis ควบคู่กับ Duration-based Weight ในการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Impact) อีกด้วย

ธนาคารวัดและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารจากมาตรวัด NII Impact และ EVE Impact เป็นรายเดือน

2. แบบจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Simulation : NII Simulation)

ธนาคารใช้ NII Simulation ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมจาก Repricing Gap Analysis โดย NII Simulation เป็นเทคนิคที่มีความละเอียดซับซ้อนมากกว่า Repricing Gap Analysis เนื่องจากสามารถคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในอนาคตภายใต้สถานการณ์จำลองอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลาย จากฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลในปัจจุบัน และสมมติฐานของธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Dynamic Position) ซึ่งครอบคลุมการเติบโตของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ระยะเวลาครบกำหนด ราคาของธุรกรรมใหม่ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วย NII Simulation ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยประเภท Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk ด้วย

ธนาคารใช้ NII Simulation ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแผนธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยใช้ NII Simulation กับฐานะปัจจุบัน เพื่อสะท้อนจุดอ่อน หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปนำเสนอเพื่อพิจารณาปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินบาท	(1,238)	(2,337)	(1,494)	(2,655)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,376	1,749	1,149	1,392
เงินสกุลอื่น	(181)	977	472	797
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(43)	389	127	(466)
% ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	(0.03%)	0.30%	0.12%	(0.44%)

การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทันที 100 bps เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกู้ค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อการกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของทุนไทย

เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น โดยในปีที่ผ่านมาพอร์ตการลงทุนในตราสารทุนขยายตัวค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของ ตราสารทุน ได้แก่

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต

- ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด

นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทแม่มีการควบคุม สัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของ ตราสารทุน ดังนี้

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันทำการ แต่หากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี
- ตราสารทุนอื่น ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี และหน่วยลงทุน ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันสิ้นงวด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	92,788*	89,411*	195,671*	192,165*
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	18,856*	15,666*	56,779*	53,399*
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	(1,129)	293	(828)	213
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,320	24,177	16,522	24,427
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	13,724	12,893	23,838	22,726

* มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Asset: HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflow: NCOF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขั้นต่ำที่ร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\frac{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}}{\text{ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (NCOF)}}}$$

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่คิดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์ในแต่ละชั้นด้วย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (NCOF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ NCOF ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) และ อัตราการไหลออก (Run-off Rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4 ²	
	ปี 2567	ปี 2566
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (HQLA)	1,060,086	1,063,232
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (NCOF)	400,151	383,149
LCR ¹	265%	277%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

หมายเหตุ

¹ ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจาก

ค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

² ค่าเฉลี่ยข้อมูล คำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 และปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2567	ปี 2566
ไตรมาสที่ 3	275%	263%
ไตรมาสที่ 4	265%	277%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 265 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 เท่ากับ 1,060,086 ล้านบาท โดยร้อยละ 96 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 4 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average NCOF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 เท่ากับ 400,151 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนีคุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

ธนาคารมีการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้เครื่องมือและมาตรวัดต่างๆ ร่วมกับ LCR ด้วย เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิ การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) มาตรวัด Net Stable Funding Ratio เป็นต้น รวมถึงมีการติดตามสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของ

โครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ ด้วย เพื่อเป็นชื่อมาตรฐานการระบุความเสี่ยงของทั้งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญในการนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลไกสำคัญในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร การควบคุมการปฏิบัติงานในแต่ละหน่วยธุรกิจ การควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด การแบ่งแยกหน้าที่ การอนุมัติและอำนาจการอนุมัติซึ่งรวมไปถึงการกำหนดเพดานในการทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และระดับชั้นของผู้ปฏิบัติงาน การยืนยันความถูกต้องและการทบทวนขอความน่าเชื่อถือและการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ และการดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งพิจารณา ทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach – Operational Risk (SA-OR) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานของประเภทธุรกิจต่างๆ คำนวณกับค่า Beta ซึ่งแปรผันตามประเภทธุรกิจ ตามที่ ธปท. กำหนดไว้

3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล โดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่ธุรกิจและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจกลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการป้องกันภัยไซเบอร์ การจัดการผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรฐานการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการและปรับปรุงในด้านต่างๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสมและทบทวนความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ให้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารมีการวางแผนธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทั้งภายในและภายนอก ปัจจัยเสี่ยงแนวโน้ม และโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ การเงิน สังคม รวมทั้งสภาพแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานในการวางแผนประเมินโอกาสและอุปสรรคที่สำคัญ จุดแข็งและจุดอ่อนของธนาคาร และนำมากำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะผลการดำเนินงานและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงาน เพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่ โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับความคืบหน้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบและควบคุม หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการปฏิบัติงาน และมีการรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งอาจทำให้ถูกเปรียบเทียบปรับ ลงโทษ หรือได้รับความเสียหายจากการถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Mandate) โดยกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Compliance Risk Appetite) รวมทั้งกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซง ธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ดี นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้าน

การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย