



**Bangkok Bank**

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



## สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	5
3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ.....	16
3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	16
3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต.....	16
3.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์.....	18
3.1.3 การจัดอันดับเครดิต.....	32
3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	37
3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	39
3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด.....	39
3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า.....	40
3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	41
3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	43
3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)..	45
3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	47
3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ.....	49
3.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	49
3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย.....	50
3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง.....	50



## 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 .....	19
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า .....	21
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ .....	23
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้น .....	25
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า .....	27
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น .....	28
ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ .....	30
ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน).....	31
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA.....	32
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA .....	33
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน .....	38
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน .....	41
ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ .....	43
ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....	45
ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร.....	46
ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	46

## บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ 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 บริหารสินทรัพย์ทวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งเผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)



## 1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
<b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>				
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	516,036	513,990	509,599	505,675
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	516,036	513,990	509,599	505,675
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	516,255	537,800	509,599	529,267
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	516,255	537,800	509,599	529,267
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	653,040	675,728	643,492	663,796
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	653,040	675,728	643,492	663,796
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)</b>				
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	2,998,020	3,076,363	2,715,404	2,778,513
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>				
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	17.21	16.71	18.77	18.20
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	17.21	16.71	18.77	18.20
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	17.22	17.48	18.77	19.05
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	17.22	17.48	18.77	19.05
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	21.78	21.97	23.70	23.89
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	21.78	21.97	23.70	23.89

**ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (ต่อ)**

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	
	2568	2568	2568	2568	
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00
11	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	11.22	11.48	12.77	13.05
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)</b>					
			<b>ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4</b>		
			<b>2568</b>	<b>2567</b>	
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)		1,264,119	1,060,086	
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย: ล้านบาท)		439,618	400,151	
15	LCR (ร้อยละ)		288	265	

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> 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 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนและสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้โดยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิโดยผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้โดยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิโดยผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

### ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2568	2568	2568	2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	516,036	513,990	509,599	505,675
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,255	537,800	509,599	529,267
เงินกองทุนชั้นที่ 2	136,785	137,928	133,893	134,529
เงินกองทุนทั้งสิ้น	653,040	675,728	643,492	663,796

## 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

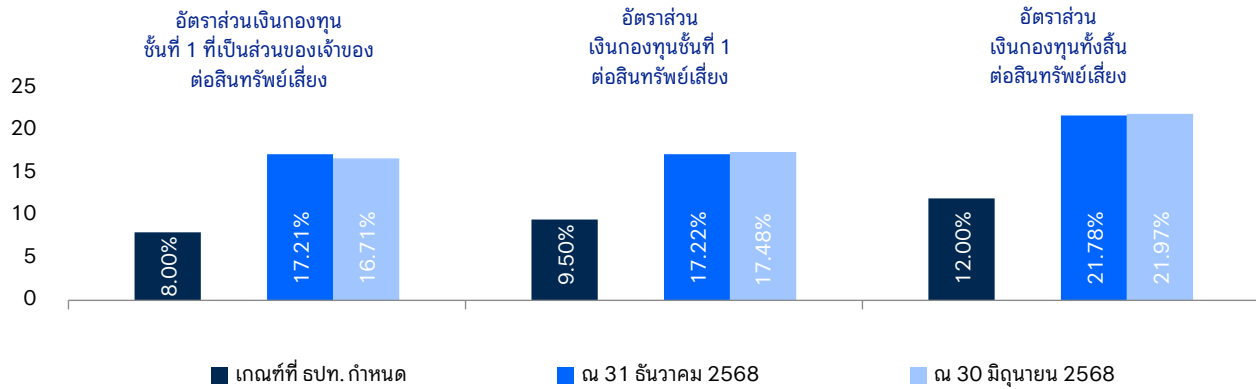
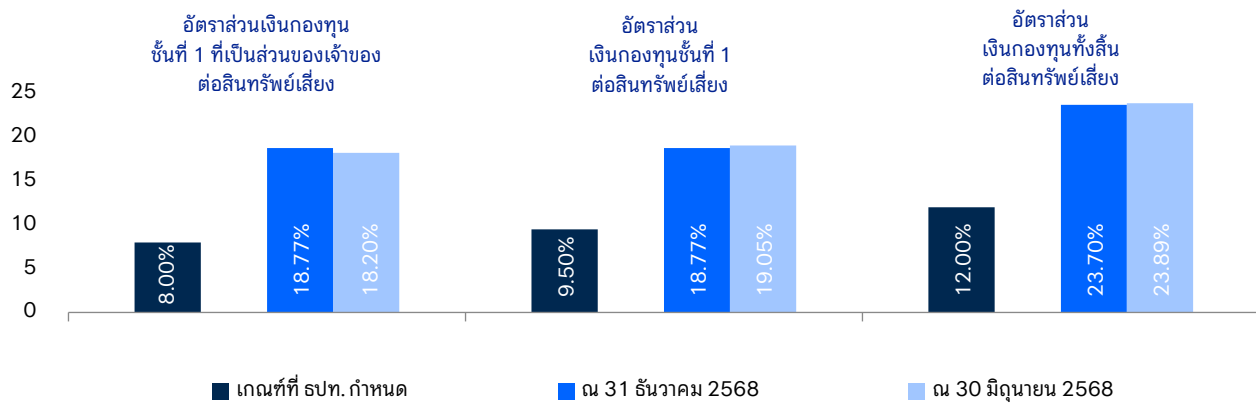
ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้สัญญา สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง (Central counterparty : CCP) และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของผู้สัญญา (Credit valuation adjustment risk : CVA risk) โดยเริ่มบังคับใช้แบบทยอยเพิ่มสัดส่วน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 สำหรับระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามลำดับ นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามข้อกำหนดดังกล่าวของ ธปท. แล้ว

### ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2568	2568	2568	2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.21%	16.71%	18.77%	18.20%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.22%	17.48%	18.77%	19.05%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	4.56%	4.49%	4.93%	4.84%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	21.78%	21.97%	23.70%	23.89%

**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	
	ธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>516,255</b>	<b>537,800</b>	<b>509,599</b>	<b>529,267</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	<b>516,036</b>	<b>513,990</b>	<b>509,599</b>	<b>505,675</b>
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000	29,500	30,000	29,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	136,500	131,500	136,500	131,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	283,569	268,087	256,756	240,052
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	27,145	43,401	39,247	51,091
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	374	397	-	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(2)	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(36,984)	(34,329)	(28,338)	(21,902)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	<b>219</b>	<b>23,810</b>	<b>-</b>	<b>23,592</b>
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-	23,592	-	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	219	218	-	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>136,785</b>	<b>137,928</b>	<b>133,893</b>	<b>134,529</b>
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	104,189	104,189	104,189	104,189
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	32,491	33,627	29,704	30,340
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	105	112	-	-
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>653,040</b>	<b>675,728</b>	<b>643,492</b>	<b>663,796</b>

**ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท**

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>221,299</b>	<b>228,667</b>	<b>201,992</b>	<b>208,073</b>
ลูกหนี้ที่ไม่ดีด้วยคุณภาพ	219,888	226,944	200,702	206,480
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs <sup>1</sup> ) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs <sup>2</sup> ) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,295	3,351	3,060	2,988
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	8,403	8,380	8,197	8,686
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	166,048	171,738	142,956	147,985
- ลูกหนี้รายย่อย	11,430	11,849	8,994	9,169
- ลินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,268	11,804	8,857	9,042
- ลินทรัพย์อื่น	19,444	19,822	28,638	28,610
ลูกหนี้ดีด้วยคุณภาพ	1,411	1,723	1,290	1,593
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>7,688</b>	<b>7,257</b>	<b>7,463</b>	<b>7,172</b>
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,261	4,435	4,175	4,357
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	59	68	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,368	2,754	3,288	2,815
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>25,843</b>	<b>25,567</b>	<b>21,354</b>	<b>20,929</b>
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>254,830</b>	<b>261,491</b>	<b>230,809</b>	<b>236,174</b>

หมายเหตุ

<sup>1</sup> Multilateral Development Banks

<sup>2</sup> Non-central Government Public Sector Entities

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน**

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)	USY0606WCC20 (Reg S) US059895AV49 (Rule 144A)	USY0616GAA14 (Reg S) US06000GAA94 (Rule 144A)
<b>การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์</b>				
<b>ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	-	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	36,686	33,509	33,994
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	25 กันยายน 2562	23 กันยายน 2564	25 มีนาคม 2568
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	25 กันยายน 2577	23 กันยายน 2579	25 มีนาคม 2583
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)**

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	-	-	-

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)**

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทน</b>				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่ จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	3.733 %ต่อปี	3.466 %ต่อปี	6.056 %ต่อปี จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิง ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	2568	2568	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>			
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000	29,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	136,500	131,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	283,569	268,087	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	37,808	38,666	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,933	13,200	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(17,103)	(10,238)	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	3,505	1,771	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	2	2	J
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	374	397	K
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>553,022</b>	<b>548,319</b>	
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ผล (กำไร) ขาดทุน ที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อื่น เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง (Debit Valuation Adjustment:DVA)	(2)	-	L
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก</b>	<b>553,020</b>	<b>548,319</b>	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(14,592)	(16,609)	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,924)	(9,279)	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(14,468)	(8,441)	O
<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(36,984)</b>	<b>(34,329)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>516,036</b>	<b>513,990</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นคราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-	23,592	P
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	219	218	Q
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>516,255</b>	<b>537,800</b>	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)  
 เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	2568	2568	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	104,189	104,189	R
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	32,491	33,627	S
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	105	112	T
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>136,785</b>	<b>137,928</b>	
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>653,040</b>	<b>675,728</b>	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)  
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>

รายการ	หน่วย: ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	
	2568	2568	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	47,560	37,895	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	837,724	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,951	108,714	
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	87,034	
เงินลงทุนสุทธิ	1,108,129	953,167	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,021	975	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,320,306	2,434,126	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	32,491	33,627	S
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,565	5,787	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	71,501	73,570	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,516	25,888	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(22,516)	(25,888)	M, N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	14,534	8,495	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(14,468)	(8,441)	O
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	8,545	9,544	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,462	26,833	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,606,342</b>	<b>4,609,752</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3,196,284	3,195,939	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314,644	337,742	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,805	6,756	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,347	16,874	
หนี้สินอนุพันธ์	65,868	68,975	
ส่วนที่ปรับจากเงินกองทุน	(2)	-	L
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	244,009	239,774	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	23,592	P
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	104,189	104,189	R
ประมาณการหนี้สิน	37,785	37,399	
หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	66	54	
หนี้สินอื่น	148,851	131,438	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,030,659</b>	<b>4,034,951</b>	

ตารางที่ 7: การกระทบบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)  
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
	2568	2568	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	27,541	43,717	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	27,145	43,401	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000	29,500	C
อื่น ๆ	136,500	131,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	304,447	292,887	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	283,569	268,087	E
รวมส่วนของธนาคาร	573,922	573,038	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,761	1,763	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	374	397	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	219	218	Q
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	105	112	T
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>575,683</b>	<b>574,801</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,606,342</b>	<b>4,609,752</b>	

หมายเหตุ

<sup>1</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะไม่มีความแตกต่างกัน

### 3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ

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

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตั้งกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

##### 3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการอนุมัติสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ได้ผนวกปัจจัยด้าน ESG ประกอบการพิจารณา เช่น นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending Policy) ที่ไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่กิจกรรมที่ละเมิดกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรม หรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมถึงมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Underwriting Standards) ที่มีการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน 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 โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
  - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไข และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด
  - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาค่าขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่มีการดำเนินการเป็นรายปี ซึ่งมีการพิจารณาทดสอบภาวะวิกฤตแบบรายตัว (Individual Assessment) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Assessment) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ในส่วนของโครงสร้างของสายงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

### 3.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง 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 ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งประเภทเงินสำรอง ดังนี้

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาที่เหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2568								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปเคดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้ แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,286,613	175,224	201,001	25,878	1,688,716	46,259	1,695,853	41,775	1,783,887
อายุเกิน 1 ปี	1,624,910	951,072	526	72,180	2,648,688	3,989	2,621,198	150,180	2,775,367
<b>รวม</b>	<b>2,911,523</b>	<b>1,126,296</b>	<b>201,527</b>	<b>98,058</b>	<b>4,337,404</b>	<b>50,248</b>	<b>4,317,051</b>	<b>191,955</b>	<b>4,559,254</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาที่เหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2567								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปเคดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้ แล้ว	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
<b>รวม</b>	<b>2,987,709</b>	<b>982,594</b>	<b>214,926</b>	<b>87,266</b>	<b>4,272,495</b>	<b>73,453</b>	<b>3,950,426</b>	<b>155,778</b>	<b>4,179,657</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาที่เหลือ	งบการเงิน								
	31 ธันวาคม 2568								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้าง รับ)	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้ แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,108,696	70,410	137,106	25,680	1,341,892	39,016	1,636,283	20,781	1,696,080
อายุเกิน 1 ปี	1,444,028	902,756	-	72,070	2,418,854	3,115	2,612,549	135,583	2,751,247
<b>รวม</b>	<b>2,552,724</b>	<b>973,166</b>	<b>137,106</b>	<b>97,750</b>	<b>3,760,746</b>	<b>42,131</b>	<b>4,248,832</b>	<b>156,364</b>	<b>4,447,327</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาที่เหลือ	งบการเงิน								
	31 ธันวาคม 2567								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้าง รับ)	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้ แล้ว	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
<b>รวม</b>	<b>2,600,674</b>	<b>821,011</b>	<b>141,516</b>	<b>86,296</b>	<b>3,649,497</b>	<b>63,318</b>	<b>3,842,859</b>	<b>112,116</b>	<b>4,018,293</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

31 ธันวาคม 2568

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพัน ไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,161,981	855,777	33,062	79,204	3,130,024	33,481	2,714,164	102,642	2,850,287
กลุ่มเอเชีย	643,306	219,710	134,164	15,756	1,012,936	14,622	1,328,047	64,926	1,407,595
กลุ่มยุโรป	67,174	1,709	9,169	2,961	81,013	1,825	257,580	1,297	260,702
กลุ่มอเมริกา	18,944	48,398	25,132	137	92,611	320	17,260	22,656	40,236
อื่นๆ	20,118	702	-	-	20,820	-	-	434	434
<b>รวม</b>	<b>2,911,523</b>	<b>1,126,296</b>	<b>201,527</b>	<b>98,058</b>	<b>4,337,404</b>	<b>50,248</b>	<b>4,317,051</b>	<b>191,955</b>	<b>4,559,254</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

31 ธันวาคม 2567

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพัน ไว้แล้ว	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
<b>รวม</b>	<b>2,987,709</b>	<b>982,594</b>	<b>214,926</b>	<b>87,266</b>	<b>4,272,495</b>	<b>73,453</b>	<b>3,950,426</b>	<b>155,778</b>	<b>4,179,657</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกสมดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร										
31 ธันวาคม 2568										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกสมดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอวัล การเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปเคดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพัน ไว้แล้ว		
ประเทศไทย	2,156,137	837,040	18,814	79,187	3,091,178	33,480	2,712,005	102,626	2,848,111	
กลุ่มเอเชีย	290,378	85,953	84,544	15,467	476,342	6,505	1,262,110	29,413	1,298,028	
กลุ่มยุโรป	67,159	1,709	8,958	2,959	80,785	1,826	257,474	1,245	260,545	
กลุ่มอเมริกา	18,933	47,762	24,790	137	91,622	320	17,243	22,648	40,211	
อื่นๆ	20,117	702	-	-	20,819	-	-	432	432	
<b>รวม</b>	<b>2,552,724</b>	<b>973,166</b>	<b>137,106</b>	<b>97,750</b>	<b>3,760,746</b>	<b>42,131</b>	<b>4,248,832</b>	<b>156,364</b>	<b>4,447,327</b>	

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร										
31 ธันวาคม 2567										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกสมดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอวัล การเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และ ออปเคดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพัน ไว้แล้ว		
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	-	-	-	-	
<b>รวม</b>	<b>2,600,674</b>	<b>821,011</b>	<b>141,516</b>	<b>86,296</b>	<b>3,649,497</b>	<b>63,318</b>	<b>3,842,859</b>	<b>112,116</b>	<b>4,018,293</b>	

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

**ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้**

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2568							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>	98,065	3,085,386	293,195	21,267	271,928	-	2,890,256
เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2</sup>	-	1,031,270	220	-	220	-	1,031,050
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>3</sup>	-	202,330	1,085	282	803	-	201,245
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาการค้าประกันทางการเงิน	227	613,190	12,486	12,448	38	-	600,931
<b>รวม</b>	<b>98,292</b>	<b>4,932,176</b>	<b>306,986</b>	<b>33,997</b>	<b>272,989</b>	<b>-</b>	<b>4,723,482</b>

<sup>1</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

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

<sup>1</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

**ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (ต่อ)**

หน่วย : ล้านบาท

งบาคาร							
31 ธันวาคม 2568							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่โดยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่โดยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>	85,587	2,709,307	263,486	21,316	242,170	-	2,531,408
เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2</sup>	-	867,370	220	-	220	-	867,150
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>3</sup>	-	137,913	1,016	209	807	-	136,897
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาการค้า ประกันทางการเงิน	117	538,175	9,689	9,655	34	-	528,603
<b>รวม</b>	<b>85,704</b>	<b>4,252,765</b>	<b>274,411</b>	<b>31,180</b>	<b>243,231</b>	<b>-</b>	<b>4,064,058</b>

<sup>1</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบาคาร							
31 ธันวาคม 2567							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่โดยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่โดยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>	76,631	2,743,014	240,849	21,878	218,971	-	2,578,796
เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2</sup>	-	717,270	256	-	256	-	717,014
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>3</sup>	-	142,248	1,099	367	732	-	141,149
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาการค้า ประกันทางการเงิน	1,244	509,601	10,204	9,879	325	-	500,641
<b>รวม</b>	<b>77,875</b>	<b>4,112,133</b>	<b>252,408</b>	<b>32,124</b>	<b>220,284</b>	<b>-</b>	<b>3,937,600</b>

<sup>1</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2568								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,097,811	200,157	83,312	2,381,280	848,070	7,924	-	855,994
กลุ่มเอเชีย	662,768	15,885	13,643	692,296	219,713	-	-	219,713
กลุ่มยุโรป	63,877	4,245	1,101	69,223	1,709	-	-	1,709
กลุ่มอเมริกา	19,749	376	-	20,125	48,398	-	-	48,398
อื่นๆ	20,507	11	9	20,527	702	-	-	702
<b>รวม</b>	<b>2,864,712</b>	<b>220,674</b>	<b>98,065</b>	<b>3,183,451</b>	<b>1,118,592</b>	<b>7,924</b>	<b>-</b>	<b>1,126,516</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2567								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	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
<b>รวม</b>	<b>2,940,830</b>	<b>209,019</b>	<b>89,463</b>	<b>3,239,312</b>	<b>975,417</b>	<b>7,433</b>	<b>-</b>	<b>982,850</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร								
31 ธันวาคม 2568								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ <sup>1</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,090,739	199,567	81,358	2,371,664	829,332	7,924	-	837,256
กลุ่มเอเชีย	307,775	2,494	3,114	313,383	85,957	-	-	85,957
กลุ่มยุโรป	63,861	4,245	1,101	69,207	1,709	-	-	1,709
กลุ่มอเมริกา	19,738	376	-	20,114	47,762	-	-	47,762
อื่นๆ	20,506	11	9	20,526	702	-	-	702
<b>รวม</b>	<b>2,502,619</b>	<b>206,693</b>	<b>85,582</b>	<b>2,794,894</b>	<b>965,462</b>	<b>7,924</b>	<b>-</b>	<b>973,386</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิภาคมีสำเนาของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร								
31 ธันวาคม 2567								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ <sup>1</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	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
<b>รวม</b>	<b>2,548,815</b>	<b>194,200</b>	<b>76,630</b>	<b>2,819,645</b>	<b>813,834</b>	<b>7,433</b>	<b>-</b>	<b>821,267</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิภาคมีสำเนาของคู่สัญญา

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2568			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		219,299	2,240	217
กลุ่มเอเชีย		48,990	6,318	3
กลุ่มยุโรป		2,049	-	-
กลุ่มอเมริกา		1,181	-	-
อื่นๆ		409	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,267</b>	<b>271,928</b>	<b>8,558</b>	<b>220</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		211,074	10,314	250
กลุ่มเอเชีย		38,300	4,736	6
กลุ่มยุโรป		1,238	-	-
กลุ่มอเมริกา		434	-	-
อื่นๆ		557	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,632</b>	<b>251,603</b>	<b>15,050</b>	<b>256</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2568			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		215,527	2,212	217
กลุ่มเอเชีย		23,005	405	3
กลุ่มยุโรป		2,048	-	-
กลุ่มอเมริกา		1,181	-	-
อื่นๆ		409	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,316</b>	<b>242,170</b>	<b>2,617</b>	<b>220</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		205,086	10,311	250
กลุ่มเอเชีย		11,751	706	6
กลุ่มยุโรป		1,165	-	-
กลุ่มอเมริกา		413	-	-
อื่นๆ		556	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,878</b>	<b>218,971</b>	<b>11,017</b>	<b>256</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			รวม
	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	67,290	7,961	3,119	78,370
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	595,652	95,796	52,594	744,042
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	174,651	23,840	14,235	212,726
การสาธารณสุขบุคคลและบริการ	389,245	51,313	7,646	448,204
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	253,938	30,160	14,260	298,358
อื่นๆ	1,383,936	11,604	6,211	1,401,751
<b>รวม</b>	<b>2,864,712</b>	<b>220,674</b>	<b>98,065</b>	<b>3,183,451</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			รวม
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
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
การสาธารณสุขบุคคลและบริการ	423,425	46,607	7,823	477,855
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	268,883	31,025	13,429	313,337
อื่นๆ	1,409,185	8,753	5,615	1,423,553
<b>รวม</b>	<b>2,940,830</b>	<b>209,019</b>	<b>89,463</b>	<b>3,239,312</b>

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			รวม
	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	42,516	7,938	2,853	53,307
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	457,905	91,297	46,599	595,801
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	153,822	21,192	13,036	188,050
การสาธาณูปโภคและบริการ	352,913	47,490	5,905	406,308
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	223,202	29,823	13,280	266,305
อื่นๆ	1,272,261	8,953	3,909	1,285,123
<b>รวม</b>	<b>2,502,619</b>	<b>206,693</b>	<b>85,582</b>	<b>2,794,894</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			รวม
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	
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
การสาธาณูปโภคและบริการ	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
<b>รวม</b>	<b>2,548,815</b>	<b>194,200</b>	<b>76,630</b>	<b>2,819,645</b>

ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		9,288	11		8,521	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		139,611	2,864		126,340	9,305
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		37,762	884		32,933	7
การสาธารณูปโภคและบริการ		42,954	2,015		42,032	66
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		11,320	696		9,247	657
อื่นๆ		30,993	2,088		32,530	5,015
<b>รวม</b>	<b>21,267</b>	<b>271,928</b>	<b>8,558</b>	<b>21,632</b>	<b>251,603</b>	<b>15,050</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชี ระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		8,366	-		7,525	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		122,696	827		110,103	7,042
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		34,761	730		29,229	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		39,034	75		36,805	4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		10,011	192		8,475	115
อื่นๆ		27,302	793		26,834	3,856
<b>รวม</b>	<b>21,316</b>	<b>242,170</b>	<b>2,617</b>	<b>21,878</b>	<b>218,971</b>	<b>11,017</b>

ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กันไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568		รวม	31 ธันวาคม 2567		รวม
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		
General Provision	Specific Provision	General Provision	Specific Provision			
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	21,632	251,603	273,235	23,802	235,356	259,158
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(365)	31,721	31,356	(2,170)	33,101	30,931
เงินสำรองอื่น	-	(2,838)	(2,838)	-	(1,804)	(1,804)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(8,558)	(8,558)	-	(15,050)	(15,050)
<b>เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>21,267</b>	<b>271,928</b>	<b>293,195</b>	<b>21,632</b>	<b>251,603</b>	<b>273,235</b>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568		รวม	31 ธันวาคม 2567		รวม
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		
General Provision	Specific Provision	General Provision	Specific Provision			
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	21,878	218,971	240,849	21,853	204,203	226,056
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(562)	28,958	28,396	25	26,366	26,391
เงินสำรองอื่น	-	(3,142)	(3,142)	-	(581)	(581)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(2,617)	(2,617)	-	(11,017)	(11,017)
<b>เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>21,316</b>	<b>242,170</b>	<b>263,486</b>	<b>21,878</b>	<b>218,971</b>	<b>240,849</b>

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ  
นอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	สินทรัพย์ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่โดยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,488,717	45,616	1,534,333	1,385,579	16,001	1,401,580
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	290,780	72,247	363,027	262,564	64,599	327,163
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,862,234	277,403	2,139,637	1,910,732	260,573	2,171,305
- ลูกหนี้รายย่อย	196,134	16,854	212,988	220,064	17,463	237,527
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	298,133	-	298,133	318,460	-	318,460
- สินทรัพย์อื่น	381,204	-	381,204	387,516	-	387,516
ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ	18,794	299	19,093	20,231	588	20,819
<b>รวม</b>	<b>4,535,996</b>	<b>412,419</b>	<b>4,948,415</b>	<b>4,505,146</b>	<b>359,224</b>	<b>4,864,370</b>

\* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	สินทรัพย์ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดงฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่โดยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,292,651	45,245	1,337,896	1,162,609	10,492	1,173,101
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	262,031	64,548	326,579	248,088	56,218	304,306
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,603,121	247,473	1,850,594	1,646,599	226,654	1,873,253
- ลูกหนี้รายย่อย	162,509	9,789	172,298	177,975	9,945	187,920
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	248,706	-	248,706	259,290	-	259,290
- สินทรัพย์อื่น	473,587	-	473,587	470,003	-	470,003
ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ	17,319	254	17,573	18,455	558	19,013
<b>รวม</b>	<b>4,059,924</b>	<b>367,309</b>	<b>4,427,233</b>	<b>3,983,019</b>	<b>303,867</b>	<b>4,286,886</b>

\* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

### 3.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ที่ ระบุให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน และใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ระบุที่กำหนด







ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกสมดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคร															
	31 ธันวาคม 2567															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
0		20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	250	625	100/8.5%	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาครเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,187,873	45,630	18,548	1,647	9,747											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	96,762	83,275	21,547	24	-	-	-	-	-	-	23,792	-	-	-	-
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	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	-	-	-	-
<b>น้ำหนักความเสี่ยง (%)</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>150</b>										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	190	-	4,277	210	13,889	436										
รายการหักจากเงินกองทุน	25,284															

### 3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตกรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III วิธี SA มีดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดมาตรฐานตามที่ ธปท. กำหนด
2. การหักกลบหนี้ในขบดุล ใช้สำหรับธุรกรรม Repo-style Transaction ในกรณีที่คู่สัญญาที่มีการลงนามในสัญญา 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: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	36,411	-	8,148	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	36,019	96,420	26,805	76,258
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	116,192	32,337	102,171	42,426
- ลูกหนี้รายย่อย	17,339	17,411	20,626	17,520
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
- สินทรัพย์อื่น	1,853	-	2,105	5
ลูกหนี้ดียอคุณภาพ	42	222	12	200
<b>รวม</b>	<b>207,856</b>	<b>146,390</b>	<b>159,867</b>	<b>136,409</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	36,412	-	3,228	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	30,570	96,420	23,004	76,258
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	101,152	32,337	88,032	42,509
- ลูกหนี้รายย่อย	14,102	17,477	15,117	17,520
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	4
ลูกหนี้ดียอคุณภาพ	42	222	11	201
<b>รวม</b>	<b>182,278</b>	<b>146,456</b>	<b>129,392</b>	<b>136,492</b>

### 3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

#### 3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

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

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

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

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

### 3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

#### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ในส่วนของธนาคารมีการใช้เครื่องมือ/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 โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติดู้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง ณ สิ้นวันก่อนหน้าไม่เปลี่ยนแปลง (Hypothetical Profit/Loss) มีค่าสูงกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า

##### 2. มาตรวัดอื่น ๆ

นอกเหนือจากการวัดความเสี่ยงโดยใช้หลักการทางสถิติตามที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารใช้มาตรวัดอื่น ๆ 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 2568 เท่ากับ 413 ล้านบาท และ 422 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

### การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และวันที่ 30 มิถุนายน 2568 มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2568	2568	2568	2568
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,261	4,435	4,175	4,357
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	59	68	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,368	2,754	3,288	2,815
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>7,688</b>	<b>7,257</b>	<b>7,463</b>	<b>7,172</b>

### 3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ และ/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 หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใด ๆ เป็นต้น

### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของสินทรัพย์ 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 2568 และ 2567 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินบาท	(2,509)	(1,238)	(2,770)	(1,494)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,031	1,376	866	1,149
เงินสกุลอื่น	474	(181)	787	472
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>(1,004)</b>	<b>(43)</b>	<b>(1,117)</b>	<b>127</b>
<b>% ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตกการณในอีก 1 ปีข้างหน้า</b>	<b>(0.81%)</b>	<b>(0.03%)</b>	<b>(1.10%)</b>	<b>0.12%</b>

### การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทันที 100 bps เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อุปกรณ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

### 3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมิผลกระทบต่อฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อการกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้นโดยในปีที่ผ่านมาพอร์ตการลงทุนในตราสารทุนขยายตัวค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

#### **การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต
- ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด

นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทแม่มีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

#### **การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

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

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			ธนาคาร
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
<ul style="list-style-type: none"> <li>มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)</li> </ul>	65,223*	92,788*	169,315*	195,671*
<ul style="list-style-type: none"> <li>มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)</li> </ul>	20,584*	18,856*	58,585*	56,779*
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	(1,277)	(1,129)	(265)	(828)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนที่กำหนดให้วัด				
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,010)	16,320	(12,390)	16,522
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	11,343	13,724	21,693	23,838

\* มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

**3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)**

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

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของ ธพท. 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 ธพท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร**

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4 <sup>2</sup>	
	2568	2567
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (HQLA)	1,264,119	1,060,086
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (NCOF)	439,618	400,151
LCR <sup>1</sup>	288%	265%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

หมายเหตุ

<sup>1</sup> ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจาก

ค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

<sup>2</sup> ค่าเฉลี่ยข้อมูล คำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2568 และปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ**

	ค่าเฉลี่ย LCR	2568	2567
ไตรมาสที่ 3		292%	275%
ไตรมาสที่ 4		288%	265%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 288 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับ 1,264,119 ล้านบาท โดย ร้อยละ 97 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 3 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย กระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average NCOF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับ 439,618 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของ ธนาคาร คือ การขอดอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขาย หลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

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

### 3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางกำกับในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

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

#### การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนงานการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนโครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

## การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่าง ๆ 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 ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

## การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลไกสำคัญในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร การควบคุมการปฏิบัติงานในแต่ละหน่วยธุรกิจ การควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด การแบ่งแยกหน้าที่ การอนุมัติและอำนาจการอนุมัติซึ่งรวมไปถึงการกำหนดเพดานในการทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และระดับชั้นของผู้ปฏิบัติงาน การยืนยันความถูกต้องและการกระหายอด ความน่าเชื่อถือและการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ และการดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อบริหารจัดการภัยทุจริตของธนาคารอย่างมีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตครอบคลุมถึงการป้องกันทุจริต การเฝ้าระวังและตรวจจับ รวมถึงการตอบสนองต่อภัยทุจริตอย่างทันที่ และการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินงานรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Framework) ในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งพิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

## วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach – Operational Risk (SA-OR) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยใช้รายได้จากการดำเนินงานของประเภทธุรกิจต่าง ๆ 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 นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่อุปทานและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจกลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการป้องกันภัยไซเบอร์ การจัดการผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรฐานการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการและปรับปรุงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสมและทบทวนความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ 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 และมีการรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### 3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

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

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Mandate) โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมเพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Compliance Risk Appetite) รวมทั้งกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

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

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

### 3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

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

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสียหายขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยเฉพาะในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินหรือเหตุที่มีผู้ได้รับผลกระทบในวงกว้าง เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย