



การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ BASEL III PILLAR 3

ธันวาคม 2564

New Mothership to Unlock Value



สารบัญ

1. บทนำ.....	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล.....	3
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	5
4. เงินกองทุนตามกฎหมาย.....	7
4.1 การบริหารเงินกองทุน.....	7
4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	7
5. การบริหารความเสี่ยง.....	17
5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง.....	17
5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง.....	18
5.3 ระบบการบริหารความเสี่ยง.....	19
5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks).....	23
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	28
7. ความเสี่ยงด้านตลาด.....	50
8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน.....	52
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	54
10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง.....	57
รายงาน LCR.....	59
11. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	61
12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	63
13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง.....	64
14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี.....	65
15. ความเสี่ยงด้านบุคคล.....	66
16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง.....	67
ภาคผนวก.....	69

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	5
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน	10
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง	11
ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	12
ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	13
ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้	16
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ	36
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค	37
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ	38
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กักไว้	39
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.	41
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค	42
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.	43
ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	44
ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ	45
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	46
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	47
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	51
ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	53
ตารางที่ 21: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	55
ตารางที่ 22: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	56
ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	60
ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	60
ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	62

สารบัญแผนภาพ

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์.....	4
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564.....	9
แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	9

1. บทนำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) มาปรับใช้อย่างเคร่งครัด

เมื่อเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งมีผลให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1.0 นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่งกำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 2.5 นอกจากนี้ ธปท. ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer: CCyB) อีกไม่เกินร้อยละ 2.5 โดยการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา ดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาคและภาคสถาบัน (Macroprudential) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินเพิ่มความมั่นคงแข็งแกร่งผ่านการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มในช่วงวัฏจักรสินเชื่อขาขึ้น โดยเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวสามารถนำไปใช้รองรับความเสี่ยงโดยรวมทั้งบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเมื่อวัฏจักรสินเชื่อกลับเข้าสู่ซบเซา อย่างไรก็ตามจากผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่นำหลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซามาบังคับใช้

อนึ่ง หลังจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 ที่ผ่านมา ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเทียบกับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ในอัตราร้อยละ 0.33 สำหรับปี 2563 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.67 สำหรับปี 2564 และร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ในกรณีที่เงินสำรองที่ธนาคารกักไว้ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับส่วนต่างดังกล่าว โดยนำมาปรับออกจากรายการเงินกองทุนตั้งแต่งวดบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างกลุ่มฯ ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ของธนาคาร ที่มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มฯ โดยให้จัดตั้ง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“SCBX”) เข้าเป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่นำชั้นนำที่สุดในอาเซียน” เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากการพัฒนาของเทคโนโลยี รวมทั้งการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงทั้งจากผู้ประกอบการรายเดิมและรายใหม่

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่จะยังอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนด และจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยแต่ละหลักการมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินของไทย ได้แก่

- หลักการที่ 1 (Pillar I)** กำหนดแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- หลักการที่ 2 (Pillar II)** กำหนดหลักการสำคัญสำหรับกระบวนการกำกับดูแลโดยทางการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงซึ่งไม่ได้ครอบคลุมอยู่ในหลักการที่ 1 โดยมุ่งเน้นกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP)
- หลักการที่ 3 (Pillar III)** การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแล โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนรายปีในครั้งนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ทั้งในระดับธนาคาร (อ้างถึงข้อมูล “เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มฯ (อ้างถึงข้อมูล “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมทั้งในเรื่องข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตลอดจนแนวทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มฯ องค์ประกอบของแต่ละประเภทความเสี่ยง วิธีการติดตามและรายงานผลภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวดบัญชีดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html>

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โดยเพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) เพื่อให้สะท้อนถึงผลกระทบจากการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินสำรองทั่วไปที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงผลการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่เปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ของธนาคาร ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของ Pillar III ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

Standardized Approach

ธนาคารและกลุ่มฯ ได้ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ตามเกณฑ์ ธปท. ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

Accounting Consolidation

วิธีการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกอธิบายไว้ในรายงานประจำปี 2564 โดยงบการเงินจะรวมรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยต่าง ๆ ที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทุกบริษัท

Regulatory Consolidation ^{1/}

การรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ กลุ่มธุรกิจภายใต้ **Solo Consolidation** ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจให้สินเชื่อซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และกลุ่มธุรกิจภายใต้ **Full Consolidation** (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ซึ่งรวมทุกบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ (Solo Consolidation) และบริษัทย่อยอื่น ๆ ของธนาคารที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว อนึ่ง ภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เงินลงทุนในกิจการที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการประกันชีวิตและธุรกิจทางการเงินอื่นที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (Investment outside scope of consolidation) จะถูกนำมาคำนวณตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต จะพิจารณาจากนัยสำคัญของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้วที่อัตราร้อยละ 10 โดยที่:

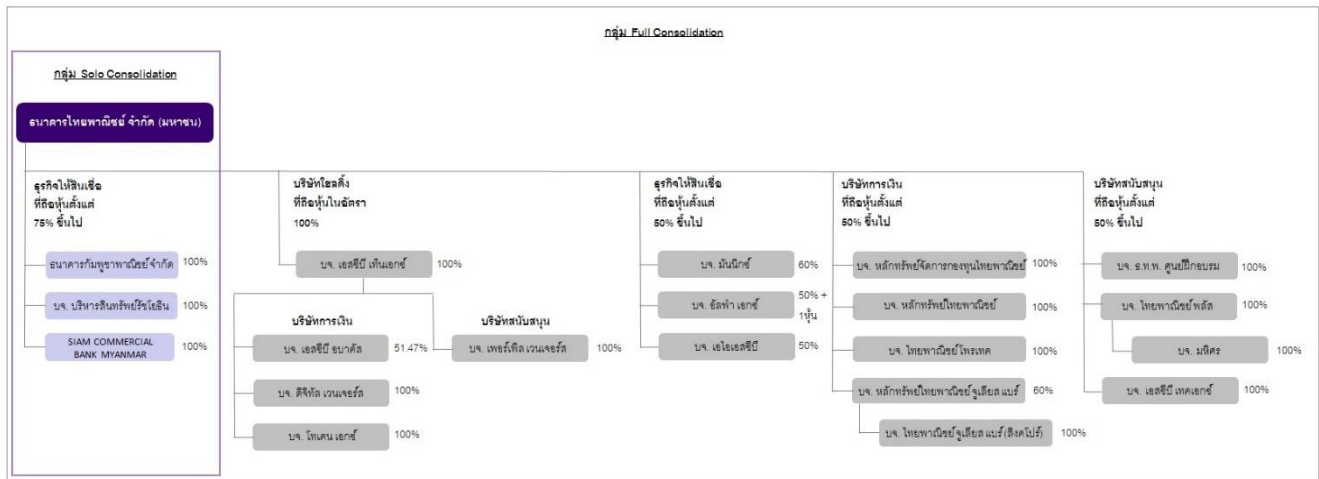
- กรณีที่เงินลงทุนของธนาคารไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีที่ถือเงินลงทุนทั้งหมดเกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ (Net CET1) ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามชั้นของเงินกองทุน (Corresponding Approach) ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ กำหนดให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
- กรณีที่เงินลงทุนของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว ซึ่งจะถือว่าธนาคารมีเงินลงทุนแบบมีนัยสำคัญ (Threshold Approach) โดย ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามประเภทเงินลงทุนที่ถือ หากเงินกองทุนส่วนที่หักมีไม่เพียงพอ เงินกองทุนชั้นที่สูงกว่าจะถูกหักเป็นลำดับถัดไป ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ ให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250

ทั้งนี้ รายงานฉบับนี้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งในระดับธนาคาร (“เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์ Full Consolidation (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”)

^{1/} ดูรายละเอียดเพิ่มเติมของ Regulatory Consolidation ได้ในภาคผนวก

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	397,032	375,635	399,566	377,585
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	397,032	375,635	399,566	377,585
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	397,032	375,635	399,566	377,585
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	397,032	375,635	399,566	377,585
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	421,644	400,079	424,235	402,053
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	421,644	400,079	424,235	402,053
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,238,352	2,224,434	2,265,443	2,245,067
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.74%	16.89%	17.64%	16.82%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.74%	16.89%	17.64%	16.82%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.74%	16.89%	17.64%	16.82%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.74%	16.89%	17.64%	16.82%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.84%	17.99%	18.73%	17.91%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.84%	17.99%	18.73%	17.91%
4. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{1/}	10.3%	9.5%	10.2%	9.4%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น^{2/}				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	816,947	757,481		
5.2 ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	405,324	396,454		
5.3 LCR (ร้อยละ)	202%	191%		

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนคงเหลือหลังหักอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด โดยรวมอัตราขั้นต่ำสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ที่ธนาคารได้นำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปใช้ดำรงเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำด้วย

^{2/} ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 และไตรมาสที่ 2/2564 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน
ของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 เฉพาะส่วนของธนาคาร
เท่ากับร้อยละ 17.74 และร้อยละ 17.64 สำหรับกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.8-0.9 จากเดือน
มิถุนายน 2564 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไร
สุทธิสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2564 และมูลค่าเพิ่มจาก
การตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากการตีราคาใหม่
ในขณะที่มีการใช้เงินกองทุนจากสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจาก
เงินลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ
สิ้นเดือนธันวาคม 2564 อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่

กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก จากสถานะเงินกองทุนที่
แข็งแกร่ง

ธนาคารจึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงิน
สำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่
วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม
2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ
เจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากับอัตราส่วนเงินกองทุน
ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงิน
สำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

เนื่องจากเงินกองทุนเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญยิ่งในธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารและกลุ่มฯ จึงได้นำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและการประมาณการความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มฯ ได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนของธนาคารนั้น

- สามารถรองรับส่วนสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ (Unexpected Losses) อันเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้บุคคลภายนอกมีความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยเงินกองทุนของธนาคารนั้นต้องสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนดไว้อยู่ตลอดเวลา
- เพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มฯ ภายใต้ความเสี่ยงที่มีอยู่ และรองรับการขยายตัวตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำได้
- สะท้อนความสมดุลระหว่างผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละประเภทมีดังนี้

(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุด ได้แก่

- หุ้นชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- หุ้นสำรองตามกฎหมาย
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(2) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1 Capital) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ได้แก่

- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อยุติทุกประเภท แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

(3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
- เงินสำรองทั่วไป (General Provision) โดยกำหนดให้ นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ความเพียงพอของเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคารและกลุ่มฯ เนื่องจากเงินกองทุนจะถูกใช้เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ โดยธนาคารและกลุ่มฯ ได้บริหารความเสี่ยงผ่านกระบวนการควบคุมภายในและการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวจะประเมินและบริหารความเสี่ยงผ่านขั้นตอนการวางแผนเงินกองทุน โดยแยกเป็นการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (Scenario Analysis) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอันเนื่องมาจากแผนธุรกิจ รวมถึงผลกระทบจากสถานการณ์ที่รุนแรงอื่น ๆ อีกด้วย โดยธนาคารและกลุ่มฯ ใช้การวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นเครื่องมือในการคาดการณ์ผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจและความต้องการของเงินกองทุนตลอดจนใช้พิจารณาวางแผนดำเนินการเพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว

ปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มฯ ต้องดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน อีกทั้งยังมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital

Conservation Buffer) ที่ธนาคารต้องดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกในอัตราร้อยละ 2.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับเลือกให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) จะต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และลดผลกระทบที่อาจมีต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศ

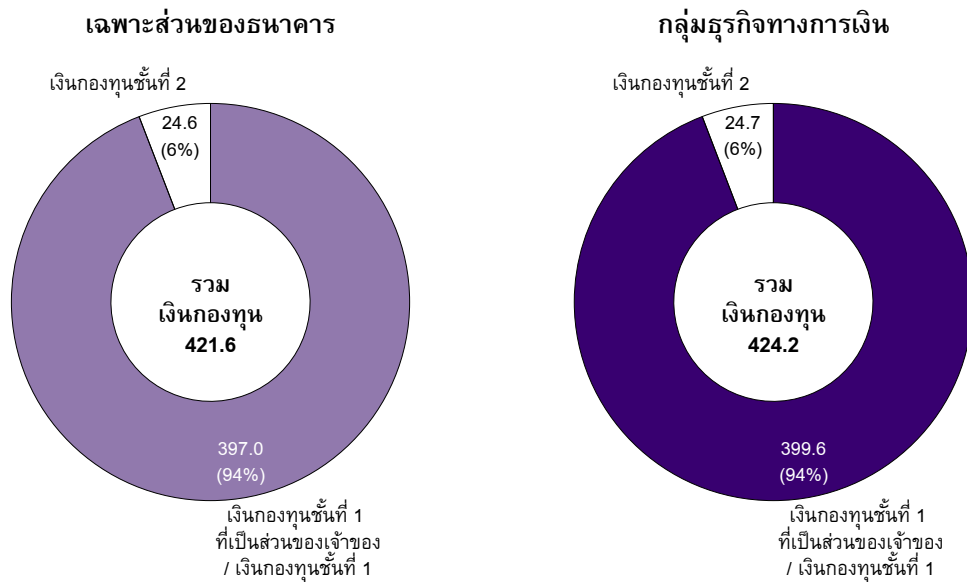
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและกลุ่มฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 18.84 และร้อยละ 18.73 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 17.74 และร้อยละ 17.64 ตามลำดับ

หมายเหตุ: ตามข้อกำหนดของ ธปท. อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของงวดครึ่งปีหลังของปี 2564 หากนับรวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนรวม เฉพาะส่วนของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.11 และร้อยละ 19.20 และเท่ากับร้อยละ 18.00 และร้อยละ 19.09 สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

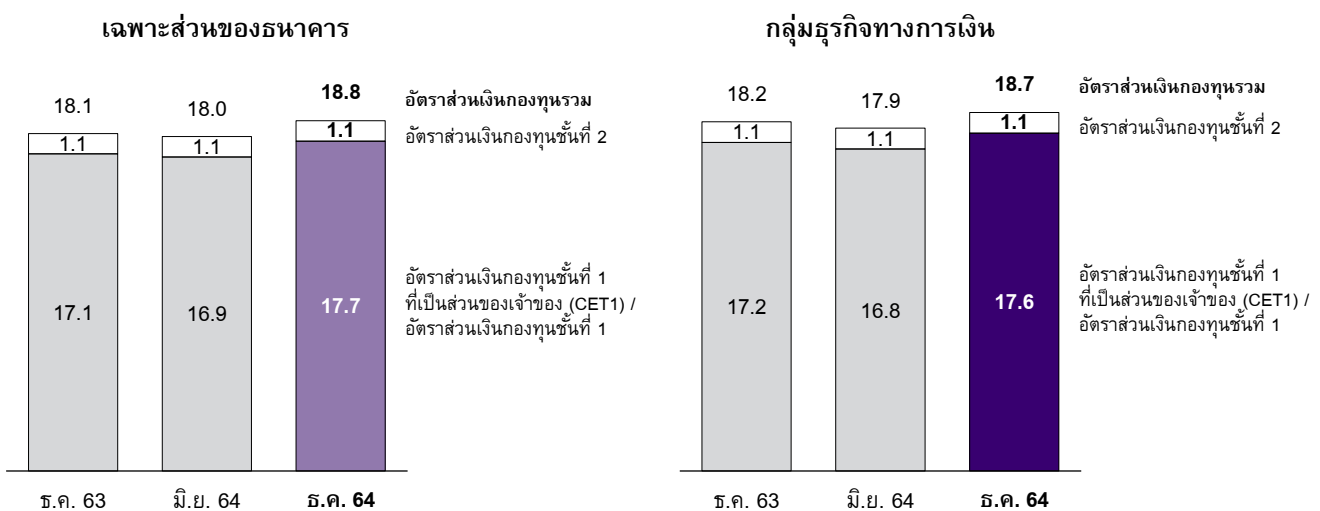
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนชั้นที่ 1	397,032	375,635	375,490	399,566	377,585	377,036
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	397,032	375,635	375,490	399,566	377,585	377,036
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	33,992	33,992	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	11,124	11,124	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	345,471	332,891	332,326	347,169	334,589	334,705
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,131	13,008	14,157	21,458	13,782	14,468
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	0	-	-
รายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(20,686)	(22,380)	(23,108)	(21,178)	(22,902)	(24,253)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,612	24,444	24,015	24,669	24,468	23,875
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	24,612	24,444	24,015	24,669	24,468	23,875
รวม เงินกองทุนทั้งสินตามกฎหมาย	421,644	400,079	399,505	424,235	402,053	400,911
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,968,929	1,955,485	1,921,189	1,973,536	1,957,465	1,909,982
ความเสี่ยงด้านตลาด	45,854	48,595	62,299	61,929	61,448	64,369
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	223,569	220,355	217,666	229,977	226,154	223,317
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	2,238,352	2,224,434	2,201,154	2,265,443	2,245,067	2,197,668
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.84%	17.99%	18.15%	18.73%	17.91%	18.24%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.74%	16.89%	17.06%	17.64%	16.82%	17.16%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.74%	16.89%	17.06%	17.64%	16.82%	17.16%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมาย						
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมชั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ^{1/}	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นต่ำทั้งสิ้น (รวม)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

1/ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 1.0 ตั้งแต่วันที่ 2563

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ^{1/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	371	507	474	1,345	1,277	778
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,719	1,623	2,949	1,794	1,794	3,111
ลูกหนี้เอกชน ^{3/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	87,915	90,482	88,620	87,800	90,640	88,919
ลูกหนี้รายย่อย	43,118	42,901	41,611	43,611	43,083	41,697
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18,038	17,788	17,471	18,038	17,788	17,471
สินทรัพย์อื่น ^{4/}	12,818	9,624	8,867	11,766	8,496	7,044
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	3,379	3,292	3,311	3,396	3,307	3,328
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	167,359	166,216	163,301	167,751	166,385	162,348
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,212	3,563	4,449	3,219	3,571	4,453
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	765	115	17	775
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	686	568	81	1,929	1,635	243
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,898	4,131	5,295	5,264	5,223	5,471
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน						
การดำเนินงาน	19,003	18,730	18,502	19,548	19,223	18,982
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น^{5/}	190,260	189,077	187,098	192,563	190,831	186,802

1/ Multilateral development banks

2/ Public sector entities (องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ)

3/ รวมลูกหนี้รายย่อยและผู้เกี่ยวข้องตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ไม่เข้าตามเกณฑ์ของลูกหนี้รายย่อย

4/ สินทรัพย์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่อยู่นอกเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 250

5/ เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB Buffer) ในอัตราร้อยละ 2.5 และร้อยละ 1.0 ตามลำดับ มารวมในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นเป็น 268,602 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 271,853 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หุ้นสามัญ	
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสารทางการเงิน	ISIN Code: TH0015010000
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.	
ประเภทตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ครบถ้วนหรือไม่	ครบถ้วน
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
ต้องทยอยลดหนี้หรือนับเพิ่มจำนวน	นับเพิ่มจำนวน
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	33,992 ล้านบาท ^{1/}
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน	10 บาท
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลได้หรือไม่	ไม่ได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนภายหลัง (ถ้ามี)	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
ผลตอบแทน / เงินปันผลคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล
อัตราผลตอบแทนหรือดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล
มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี
ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เอง	มีอำนาจเต็มที่
ทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการ	ไม่มี
กำหนดผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	
ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของธนาคารเมื่อธนาคารหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว

1/ สิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิ (ประมาณ 36 ล้านบาท) ได้หมดอายุลงเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวได้สิ้นสุดลงและมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ

ตารางที่ 5: การกระทบยอรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	50,421	50,421	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	618,269	618,269	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707	68,707	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	57,579	57,579	
เงินลงทุนสุทธิ	222,634	222,634	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	781	934	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,301,834	2,301,834	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,031	15,031	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,316,865	2,316,865	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(5,756)	(5,756)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,653)	(145,653)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(24,669)	O
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(120,984)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,165,456	2,165,456	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,201	18,201	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	511	511	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,196	45,196	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18,385	18,385	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	K
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	17,115	17,115	L
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,681	3,681	M
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	44,744	44,744	
รวมสินทรัพย์	3,314,565	3,314,718	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,467,495	2,467,795	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	180,961	180,961	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,539	10,539	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6	6	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	49,200	49,200	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,922	74,922	
ประมาณการหนี้สิน	20,342	20,342	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	888	888	N
หนี้สินอื่น	67,596	67,596	
รวมหนี้สิน	2,871,950	2,872,250	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	35	35	A
หุ้นสามัญ	33,956	33,956	B
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14	14	C
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110	11,110	D
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	22,135	22,135	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		20,756	G ^{3/}
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,379	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,120	1,120	H
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(418)	(418)	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0	0	J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	E
ยังไม่ได้จัดสรร	366,053	366,053	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		347,169	F ^{4/}
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		18,884	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	441,006	441,006	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,609	1,462	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	442,615	442,468	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,314,565	3,314,718	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมทั้งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เงินกองทุนที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992	A + B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124	C + D
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	E
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	347,169	F
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	20,756	G
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่า	1,120	H
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในประเทศ	(418)	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	420,744	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ค่าความนิยม	1,270	K
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	17,115	L
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,793	M - N
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21,178	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	399,566	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	399,566	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	24,669	O
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	24,669	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,669	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	424,235	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,992	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,124	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		7,000	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	345,471		347,169	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,663		20,756	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,117		1,120	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(650)		(418)	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		0	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	417,718	-	420,744	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(16,076)		(17,115)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,340)		(2,793)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(20,686)	-	(21,178)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	397,032	-	399,566	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	397,032	-	399,566	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	24,612		24,669	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,612	-	24,669	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,612	-	24,669	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	421,644	-	424,235	-

5. การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้าและจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้น ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยรายละเอียดเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะถูกกล่าวถึงในส่วนถัดไป

ธนาคารจะมุ่งสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด โดยภาพรวมของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้แบ่งโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Sub-Board Committees)

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติอำนาจกระทำการของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำการดังกล่าวครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง

โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

1. **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
2. **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
3. **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร มีหน้าที่สอบทานให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
4. **คณะกรรมการเทคโนโลยี** เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บุคลากรของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

5.1.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง (Management Committees relating to Risk Management of the Bank)

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบ

การบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวมของทั้งธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 - **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และรวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
 - **คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และ คณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนดไว้ โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่ามีความเสี่ยงสูงและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามที่เห็นสมควร
- อนึ่ง สำหรับการพิจารณาทรัพย์สินรอการขาย **คณะกรรมการจัดการ** ทำหน้าที่อนุมัติทรัพย์สินรอการขายตามอำนาจกระทำการที่กำหนด โดยทรัพย์สินรอการขายที่มี FMV เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการจัดการ จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย
- **คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์** เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่าย

หลักทรัพย์ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงให้ความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** มีหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านแบบจำลอง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง
- คณะกรรมการชุดอื่น ๆ อาทิ คณะกรรมการลงทุน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงต่อการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล (Regulator) ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงาน Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ Chief Marketing Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น

5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงใน

ระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดและวางกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ คือ

- **ธนาคารในฐานะบริษัทแม่** โดยมีคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท โดยนโยบายดังกล่าวได้ผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มฯ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk) และความเสี่ยงด้านบุคคล (People Risk) รวมถึงระบุความเสี่ยงหลักของแต่ละประเภทธุรกิจที่บริษัทในกลุ่มฯ ดำเนินกิจการ ตลอดจนกำหนดแนวทางการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละประเภทธุรกิจ และกำหนดรูปแบบการรายงาน เพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงของทั้งกลุ่มธุรกิจการเงินให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- **บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่ง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทนั้น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องผ่านความเห็นชอบจากธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการสอบทานและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- แผนนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน
- นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต
- นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

5.3 ระบบการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งในฐานะที่ธนาคารเป็นศูนย์กลางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย กระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

5.3.1 การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)

ความเสี่ยงหลักของธนาคาร จะเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับทั้งลูกค้าและคู่ค้า ได้แก่

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการและเสถียรภาพของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น รายได้ กำไร และเงินกองทุน อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยี ได้อย่างทันท่วงที
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต** หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ และกระทบกับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นไปโดยเหตุจำเป็นหรือความจงใจของลูกหนี้หรือคู่สัญญา ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมธุรกรรมประเภทเงินให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน ตลอดจนการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ทั้งธุรกรรมที่เป็นรายการในงบดุลและธุรกรรมนอกงบดุล
- **ความเสี่ยงด้านตลาด** หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาด อันประกอบด้วย อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน Credit Spread และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** หมายถึง ความเสี่ยงต่อความเสียหายของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity) ของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันใด ๆ ของธนาคารได้เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนมาใช้ได้อย่างเพียงพอ หรืออาจทำให้เกิดต้นทุนเพิ่มขึ้นจากการที่จะต้องกู้ยืมเงินฉุกเฉินจากแหล่งเงินอื่น หรือเกิดผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์เพื่อนำเงินมาใช้
- **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ซึ่งความเสี่ยงด้านการดำเนินงานมีสาเหตุมาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ลูกค้า รวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจหรือมาตรฐานการปฏิบัติงาน ตลอดจนกิจกรรมที่เกิดจากการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ
- **ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการตัดสินใจจากผลลัพธ์หรือรายงานจากแบบจำลองที่ไม่ถูกต้อง หรือจากการนำแบบจำลองไปใช้งานผิดพลาดประสงค์ ซึ่งอาจนำไปสู่ผลกระทบต่อธนาคาร
- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเมื่อบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่สัญญา นักลงทุน หรือผู้กำกับดูแลสูญเสียความเชื่อมั่น หรือมีภาพลักษณ์ในเชิงลบต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอาจนำไปสู่ผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ เงินกองทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

- **ความเสี่ยงด้านบุคคล** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับองค์กร จากการกระทำ หรือละเลยไม่กระทำของบุคคลในองค์กร และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในองค์กร จากการดำเนินการ หรือละเลยไม่ดำเนินการขององค์กร ซึ่งความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ สามารถกระทบไปถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรูปแบบการทำการธุรกรรมและบริการของธนาคารในเชิงลบ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากบุคลากรด้านเทคโนโลยี กระบวนการหรือการดำเนินการทางด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงของระบบงานและข้อมูล เช่น ระบบงานล้มเหลว ขาดความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความไม่พร้อมใช้ของระบบงานและข้อมูล ทำให้ไม่สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าหรือรับมือกับเหตุวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นต่อระบบงาน อันเป็นเหตุให้ส่งผลกระทบในเชิงลบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจจะนำไปสู่ผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

5.3.2 การวัดความเสี่ยง (Risk Assessment and Measurement)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่แตกต่างกันไปตามประเภทความเสี่ยง ตัวอย่างของเครื่องมือที่ธนาคารใช้เพื่อวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มีดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพและตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ
- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยงเพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavior Score เพื่อวัดความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย และใช้ Borrower Risk Rating เพื่อวัดความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทำ

แบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้ประมาณการความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) โดยธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

- **การวัดความเสี่ยงด้านตลาด** มีการใช้เครื่องมือทางสถิติ คือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงรายการนอกงบดุล โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow: MCO)
- **สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการระบุ ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ/ แต่ละผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk

Indicator: KRI) ที่สะท้อนถึงสาเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีการกำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Tolerance Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) แต่ละตัว รวมถึงการกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบและปฏิบัติในแนวทางเดียวกันผ่านทางระเบียบภายในธนาคาร คือ ระเบียบการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเองและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของธนาคาร

ในส่วนของการลดความเสี่ยงของธนาคารในด้านการดำเนินงาน ธนาคารได้มีการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกิจกรณีระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่ธนาคารมีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- การวัดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ธนาคารวัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น Key Performance Indicator ต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง
- สำหรับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ธนาคารมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพเป็นหลัก
- ความเสี่ยงด้านบุคคล ธนาคารใช้เครื่องมือในเชิงปริมาณในการวัดและประเมินความเสี่ยง การสูญเสียพนักงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อองค์กรและทักษะที่จำเป็นสำหรับองค์กร เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

5.3.3 การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ได้ร่วมกันกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อใช้ในการพิจารณาและควบคุมความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

การติดตามและควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนด Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) สำหรับระดับธนาคารในภาพรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด รวมถึงมีกระบวนการสอบทานเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

5.3.4 การรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดระยะเวลาและรูปแบบการรายงานความเสี่ยงที่หน่วยงานแต่ละระดับจะต้องรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการรายงานระดับความเสี่ยงแนวนโยบายการเปลี่ยนแปลง รวมถึงประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ธนาคารวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่อาจส่งผลกระทบต่อในระยะสั้น (ภายใน 1 ปี) และระยะยาว (ระหว่าง 3 - 5 ปี) เพื่อพัฒนามาตรการรองรับและการตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้อย่างทันการณ์ ตลอดจนสามารถควบคุมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร โดยในปี 2564 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงเกิดใหม่ที่สำคัญ 4 ประเภท

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานตามเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

การประกาศเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ซึ่งรวมถึงเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ของประเทศไทยในปี 2593 ตลอดจนความมุ่งมั่นของประเทศอื่น ๆ รวมถึงองค์กรธุรกิจ ภาคการเงินการธนาคารซึ่งธนาคารติดตามมาโดยตลอดและเห็นความก้าวหน้าชัดเจนอย่างเป็นรูปธรรมในปี 2564 โดยเฉพาะจากการประชุมภาคีสถัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศครั้งที่ 26 หรือ COP26 ที่ประเทศไทยประกาศว่าจะสามารถยกระดับสู่ Carbon Neutrality ภายในปี 2593 ด้วยการสนับสนุนด้านการเงินและเทคโนโลยีอย่างเต็มที่ รวมถึงความร่วมมือระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นการปรับเป้าหมายใหม่ที่เร็วขึ้นถึง 15 ปี จากเจตนารมณ์ที่มุ่งบรรลุเป้าหมาย Carbon Neutrality ภายในปี 2608 ที่ผ่าน มา ส่งผลให้ธนาคารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) ที่สามารถเกิดขึ้นได้รวดเร็วกว่าเดิม อันเนื่องมาจากร่างเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน ที่เคยถูกกำหนดในปี 2608 ธนาคารจึงคาดการณ์ว่าหน่วยงานภาครัฐจะมีการกำหนดนโยบายและ กฎเกณฑ์ที่ชัดเจนเพื่อสนับสนุนการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ ขณะเดียวกัน เทคโนโลยีและตลาดจะมุ่งเน้นประสิทธิภาพและ การใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เพื่อเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยอาจมีความพยายามที่จะจำกัดโครงการที่ไม่ใช่เทคโนโลยีที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ไม่สอดคล้องกับเป้าหมายในขั้นต้น ซึ่งการปรับเปลี่ยนต่าง ๆ อาจสามารถส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงใน

มูลค่าสินทรัพย์และต้นทุนการดำเนินธุรกิจบางประเภท อาทิ ธุรกิจด้านเชื้อเพลิงฟอสซิล และธุรกิจที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเข้มข้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงติดตามความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่สามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจไปจนถึงการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ ความเสียหายต่อทรัพย์สิน รวมถึงปริมาณและคุณภาพของทรัพยากรธรรมชาติ ผลผลิตทางการเกษตร และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มลดลง

นอกจากนี้ การพัฒนาการของกลไกการปรับคาร์บอนข้ามพรมแดน (Carbon Border Adjustment Mechanism: CBAM) ของสหภาพยุโรป ยังเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ธนาคารติดตามและพิจารณา เนื่องจากผู้ประกอบการต้องมีการปรับตัวเพื่อไม่ให้เสียเปรียบการแข่งขันกับนานาชาติ

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในระยะยาวต่อกลุ่มสินเชื่อโครงการที่ใช้เทคโนโลยีหรือมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจซึ่งไม่สอดคล้องกับเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) อาจก่อให้เกิดผลกระทบในระยะยาวอันเป็นผลจากการบังคับใช้กฎหมายในการควบคุมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศให้เป็นไปตามเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ด้วยกลุ่มสินเชื่อโครงการมีระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยาวนานกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ๆ จึงอาจจะนำมาซึ่งการเกิดสินทรัพย์ที่ลงทุนไปแล้วไม่ได้ใช้งาน (Stranded Asset) ที่ซึ่งสามารถจะเกิดผลกระทบที่รุนแรงต่อรายได้และผลประโยชน์การธนาคารได้ โดยเฉพาะการพัฒนาโครงการที่ก่อให้เกิดคาร์บอนอย่างเข้มข้น เช่น เหมืองถ่านหิน หรือการพัฒนาปิโตรเลียมที่ไม่ใช่แบบทั่วไป (Unconventional Petroleum)

นอกจากนี้ ธนาคารเล็งเห็นว่าการประกาศเป้าหมาย Carbon Neutrality อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจที่ไม่สามารถปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีหรือรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับเป้าหมายดังกล่าว ทั้งในตัวธุรกิจเอง หรือในห่วงโซ่อุปทาน เนื่องจากมาตรการจากทางภาครัฐ

ในรูปแบบกฎหมาย หรือมาตรการทางการเงินอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินและขยายธุรกิจของลูกค้าของธนาคารและส่งผลกระทบต่อเนื่องมาที่ธนาคารจากการที่ไม่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ธุรกิจได้ตามที่คาดการณ์ไว้

จากการคาดการณ์ผลกระทบข้างต้น ธนาคารจึงมีการนำข้อกำหนดของหลักการอีเคเวเตอร์ที่กำหนดให้สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมสูงที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเกินกว่า 100,000 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าในระยะเวลา 1 ปี ให้จัดทำและรายงานแสดงผลการประเมินความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) และความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) เพื่อให้ผู้พัฒนาโครงการตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดให้มีมาตรการจัดการที่ชัดเจนและเหมาะสม

ทั้งนี้ ในส่วนธุรกิจทั่วไป ธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในกลุ่มพลังงานสะอาดและโครงสร้างพื้นฐานคาร์บอนต่ำอย่างต่อเนื่องอย่างยาวนาน และเนื่องจากทิศทางการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกที่มีความชัดเจนทั้งในระดับประเทศและนานาชาติจากการประกาศเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ของประเทศไทยและนานาชาติ ธนาคารจึงได้เริ่มมีการพัฒนาโซลูชันทางการเงินผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำช่วยให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ ทั้งในรูปแบบของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ เช่น กลุ่มผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ (Derivative) เป็นต้น ที่สอดคล้องกับมาตรฐานในอุตสาหกรรม เช่น หลักการตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Bond Principles) หรือหลักการตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability Linked Bond Principles) เป็นต้น และในปี 2564 ธนาคารยังได้เปิดตัว พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ ESG-Linked Interest Rate Swap เป็นรายแรกในประเทศไทยอีกด้วย เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนที่จะทบทวนโครงการและบริษัทในพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อของธนาคารในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เช่น การลดสัดส่วนของกลุ่มอุตสาหกรรมนั้น ๆ หรือ การหารือกับลูกค้า ใน

แนวทางลดการเกิดก๊าซเรือนกระจกผ่านโครงการคาร์บอนต่ำ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานที่พึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลมากยิ่งขึ้น

บริบทการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันผลักดันให้องค์กรธุรกิจรวมถึงธนาคารต้องพึ่งพาเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนธุรกิจ ส่งผลให้ธนาคารเผชิญกับความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากรูปแบบการทำงานของธนาคารได้เปลี่ยนแปลงจากการทำงานในพื้นที่สำนักงานเป็นการทำงานจากที่ไหนก็ได้ (Work from Anywhere) ซึ่งอาจเพิ่มจุดอ่อนต่อระบบของธนาคาร อันเนื่องมาจากความสามารถในเข้าถึงระบบและข้อมูลของธนาคารที่สะดวกขึ้น

การบริหารจัดการความเสี่ยงและการจัดให้มีมาตรการรับรองความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เชิงรุก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านขอบเขตการรักษาความปลอดภัยรอบตัวบุคคล (Cybersecurity Mesh) ที่ให้ความสำคัญกับการสร้างและขยายความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ไปในทุกๆ พื้นที่ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ ไม่เพียงบนพื้นที่ของธนาคารเท่านั้น จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ป้องกันการก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารหากเกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การหยุดชะงักของโครงสร้างพื้นฐาน ความขัดข้องในการให้บริการ การละเมิดด้านความปลอดภัย หรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว

การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัล การมีระบบการจัดเก็บและการจัดการข้อมูลภายในที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ตลอดจนการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคารภายใต้ทิศทางการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลและการเชื่อมโยงข้อมูลกับพันธมิตรทางธุรกิจนั้นสามารถส่งผลให้ความเสี่ยงและการโจมตีทางไซเบอร์สูงขึ้น ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อธนาคาร ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ

ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียทางการเงิน (Financial Loss) การสูญเสียชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย (Loss of reputation and trust) ซึ่งรวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจกำหนดบทลงโทษธนาคาร

ลูกค้า อาจได้รับผลกระทบจากการโจมตีทางไซเบอร์ ทำให้ไม่ได้รับความสะดวกในการใช้บริการอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากการถูกนำข้อมูลส่วนตัวไปใช้ในทางที่ผิด (Abuse and Misuse) และข้อมูลส่วนตัวที่อาจนำไปสู่ความเสียหายทางการเงิน

พันธมิตรทางธุรกิจ อาจขาดความเชื่อมั่นในระบบ การบริหารจัดการภายในและการดำเนินงานของธนาคาร ที่จะส่งผลกระทบต่อทัศนคติด้านการร่วมมือทางธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

เพื่อเสริมสร้างและรักษาระบบการดำเนินงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มั่นคงปลอดภัย ธนาคารเพิ่มสัดส่วนการลงทุนเพื่อปรับปรุงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เครื่องมือ และเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและแนวการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense Framework) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้โครงสร้างการกำกับดูแลความมั่นคงด้านข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ (Technology Committee) จนถึงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ อีกทั้งยังมีหน่วยงานด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Intelligence) ทำหน้าที่ศึกษาและติดตามประเภท ลักษณะ แนวโน้ม ตลอดจนกรณีศึกษาด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการพัฒนาแนวทางการตอบสนองที่ร่วมสมัยและมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำงานร่วมกับศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยี (Security Operations Center) ที่มีหน้าที่ในการตรวจสอบการเข้าถึงเครือข่ายและระบบสารสนเทศต่าง ๆ ของธนาคารพร้อมทั้งตอบสนองต่อการโจมตีอย่างทันท่วงที

นอกจากนี้เพื่อรับรองความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เข้มข้นมากขึ้นอันเป็นผลจากการดำเนินนโยบาย Work From Anywhere ธนาคารประยุกต์ใช้แนวทาง Cyber Security Mesh Architecture ในการพัฒนาระบบนิเวศของเครื่องมือความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Collaborative Ecosystem of

security tools) ที่ครอบคลุมและทั่วถึงในทุกอุปกรณ์และการเชื่อมต่อ (End-to-End Security Point) แม้ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่สำนักงาน ซึ่งถูกเชื่อมโยงและติดตามผ่านระบบกลางของธนาคาร (Centralized Aggregation Point)

ด้านการทำงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้า ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของพันธมิตรและลูกค้าก่อนเริ่มความร่วมมือเพื่อระดับความพร้อมและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าถึงหรือส่งต่อข้อมูลของธนาคารจะดำเนินการอยู่บนมาตรฐานและแนวทางการบริหารจัดการที่รัดกุมและคำนึงถึงความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ความเสี่ยงจากโรคระบาดและโรคติดต่ออันตราย

การระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ที่เกิดขึ้นในยุคที่โลก ผู้คน เทคโนโลยีและข้อมูลข่าวสารเชื่อมโยงและพึ่งพากันอย่างไร้พรมแดน สามารถส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งปรากฏให้เห็นชัดเจนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบเชิงลบในหลากหลายด้าน อาทิ

- เศรษฐกิจทั่วโลกเข้าสู่ภาวะถดถอย (Recession)
- ความเหลื่อมล้ำทางสังคมที่รุนแรงขึ้น ทั้งมิติรายได้ สุขภาพ หรือความสามารถในการปรับตัว
- การว่างงานเพิ่มขึ้นและอยู่ในสถานะไม่แน่นอน
- ความเปราะบางทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยและภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น
- ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ทั้งด้านการฉ้อโกง (Fraud) ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber security) รวมถึงความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy)

อีกทั้งยังก่อให้เกิดความปกติรูปแบบใหม่ (New Normal) ทั้งในระดับบุคคล องค์กร สังคม และประเทศ ซึ่งทุกภาคส่วนจำเป็นต้องแสวงหาแนวทางและความร่วมมือ เพื่อให้พร้อมกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในบริบทโลกใหม่ที่ไม่เหมือนเดิม

ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากโรคระบาดและโรคติดต่ออันตรายอย่าง COVID-19 ได้ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในหลาย ๆ ด้าน อาทิ

ด้านการดำเนินงาน: ภาวะเศรษฐกิจถดถอยและอาจทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันไม่เป็นไปตามเป้าหมาย และมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคทำให้ธนาคารจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานได้อย่างทันทั่วทั้งนี้ นอกจากนี้ การดำเนินชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภคบางอย่างที่จะเปลี่ยนแปลงไปอย่างถาวรอาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจในรูปแบบดั้งเดิมของธนาคารไม่สามารถตอบสนองความต้องการและความคาดหวังได้อีกต่อไป จำเป็นต้องสร้างสรรค์รูปแบบธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงในอนาคต

ด้านการให้บริการลูกค้า: การเปลี่ยนผ่านทางดิจิทัลเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยลูกค้าและผู้บริโภคหันมาใช้บริการธุรกรรมทางการเงินออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มขีดความสามารถให้พร้อมรองรับการทำธุรกรรมโดยไม่สะดุดและสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีและความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า

ด้านคุณภาพของสินเชื่อ: สินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากการผิวนัดชำระหนี้ของลูกค้าในบางภาคอุตสาหกรรมหรือบางพื้นที่ อันเนื่องมาจากผลกระทบการพึ่งรายได้และกำไรลดลง หรือลูกค้าบางรายประสบภาวะขาดทุนต่อเนื่อง รวมทั้งการว่างงานที่เพิ่มสูงขึ้นสามารถส่งผลให้มีลูกหนี้รายย่อยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ด้านการดูแลพนักงาน: การแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้ธนาคารปรับรูปแบบการทำงานสู่ Work from Anywhere ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องยกระดับความสามารถของระบบไอทีให้รองรับการทำงานรูปแบบใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน ต้องมั่นใจว่าพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงการพัฒนาทักษะที่จำเป็นและการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งพนักงานที่สำนักงานใหญ่และพนักงานธนาคารสาขา

เนื่องจากไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าสถานการณ์โรคระบาดและโรคติดต่ออันตรายจะคลี่คลายและสิ้นสุดลงเมื่อใด การแสวงหาแนวทางในการรับมือกับความท้าทายที่เกิดขึ้นในช่วงของการแพร่ระบาด ควบคู่ไปกับการพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจที่จะมาช่วยเสริมสร้างความมั่นคงใหม่ภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคดีขึ้น จึงมีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ดังนี้

ด้านการดำเนินงาน: ชักซ้อมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทุกหน่วยงานภายในธนาคารสามารถปฏิบัติงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องหากเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอดจนปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจและยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับบริบทใหม่ โดยในปี 2564 ธนาคารได้ประกาศจัดตั้ง SCBX^x ซึ่งจะไม่จำกัดตัวเองอยู่ที่ธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมอีกต่อไป หากแต่จะใช้ความเข้มแข็งทางการเงินของธุรกิจธนาคารปัจจุบันให้เป็นประโยชน์ในการก้าวเข้าสู่ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินและแพลตฟอร์มอย่างเต็มรูปแบบ

ด้านการให้บริการลูกค้า: จัดตั้ง SCB Digital Bank (DBank) ขึ้นเป็นหน่วยธุรกิจภายในธนาคารเพื่อเน้นการเติบโตของธุรกิจดิจิทัล โดยมุ่งเน้นยุทธศาสตร์การเข้าถึงและการสร้างความสัมพันธ์ในเชิงลึกกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง DBank จะใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ประกอบกับฐานข้อมูลในการพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในระดับรายบุคคลได้อย่างถูกที่ถูกลเวลา นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในด้านขอบเขตการรักษาความปลอดภัยรอบตัวบุคคล (Cybersecurity Mesh) ที่มุ่งสร้างและขยายความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ไปในทุกๆ พื้นที่ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ ไม่เพียงบนพื้นที่ของธนาคารเท่านั้น เพื่อปกป้องข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้าด้วยมาตรฐานขั้นสูง

ด้านคุณภาพสินเชื่อ: ให้ความสำคัญกับการประเมินผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่ออย่างทันทั่วทั้งนี้ โดยธนาคารจะต้องสามารถระบุลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลให้มีคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมถอยลง จัดหาแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ติดตามและรายงานคุณภาพสินเชื่อต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้ง กันเงินสำรองเพื่อรองรับความ

เสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองยังมีความเหมาะสมแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ต่างไปจากปกติ

ด้านการดูแลพนักงาน: พร้อมไปกับการดำเนินนโยบาย Work from Anywhere อย่างเต็มรูปแบบและถาวร เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารต้องมีความพร้อมรับรองความปลอดภัยของพนักงานในทุกกระบวนการทำงาน ผ่านการสนับสนุนอุปกรณ์ที่จำเป็นต่าง ๆ และยกระดับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ให้อยู่ในระดับสูงสุดตามมาตรฐานสากล จัดหาและสนับสนุนวัคซีนทางเลือกให้พนักงานทุกคน ตลอดจนการดำเนินโครงการดูแลสุขภาพกาย-สุขภาพใจ และสนับสนุนทางการเงินแก่พนักงานที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

ความเสี่ยงจากด้านภูมิรัฐศาสตร์

ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างประเทศเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเมือง ความขัดแย้ง การแย่งชิงทรัพยากรธรรมชาติ การก่อการร้ายจากอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ซึ่งอาจบานปลายสู่ระดับภูมิภาคหรือระดับโลก ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ยังสามารถส่งผลมายังภาคเศรษฐกิจผ่านพฤติกรรมการลงทุน และการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในช่วงที่ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์สูงขึ้น ความตึงเครียดจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นโดยรวม ส่งผลให้การลงทุนมีความผันผวนสูง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ การค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนชะลอตัวหรือหยุดชะงัก หรือเป็นตัวเร่งให้เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะถดถอย

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ของธนาคาร เนื่องจากประเทศไทยพึ่งพาการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าและส่งออกสินค้าเพื่อไปจำหน่ายในต่างประเทศเป็นอย่างมาก อีกทั้งลูกค้าจำนวนมากของธนาคารประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก ความตึงเครียดจากสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศใดประเทศหนึ่งหรือระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อภาคการผลิต อันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนส่งผลกระทบทางลบต่อกระแสเงิน

สดของภาคธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่กำหนด อีกทั้งความต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออกอาจลดลงด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารไม่เป็นที่ไปตามเป้าหมาย นอกจากนี้ หากสถานการณ์ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นหรือยืดเยื้อเป็นระยะเวลายาวนาน อาจจะเป็นตัวเร่งให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและการว่างงาน ซึ่งจะยังส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและลูกค้ารายย่อยของธนาคารได้

จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงข้างต้น ธนาคารได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่ออยู่เป็นประจำ และได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมี

การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา มีการควบคุมและติดตามการใช้วงเงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติอย่างเคร่งครัด เมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์รุนแรงมากขึ้น ธนาคารจะทำการประเมินผลกระทบและจัดทำทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีเงินกันสำรองและเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้าน

เครดิต

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนโดยแยกออกจากหน่วยงานด้านธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติลำดับถัดไปอย่างเป็นอิสระ ภายใต้กรอบนโยบายและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่กำหนดขึ้น
- **นโยบายและกระบวนการสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการให้ความเห็นในประเด็นการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนจัดทำนโยบายสินเชื่อและนำเสนอระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด และนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี
- **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย** มีหน้าที่ควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อโดยรวมทั้งหมดของลูกค้าย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ซึ่งประกอบด้วยนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติ การจัดทำ Product Program / Risk Program สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย แนวทางการคัดเลือกลูกค้าเป้าหมาย การตั้งราคาให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง การเพิ่ม/ลดวงเงินสินเชื่อ มาตรฐานการวัดและประเมินความเสี่ยงทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึง

การบริหารความเสี่ยงและวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) นอกจากนี้ยังดูแลครอบคลุมถึงการกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ ร่วมกับหน่วยงานพัฒนาและเร่งรัดสินเชื่อธุรกิจรายย่อย (Collection: SCB Plus) อีกด้วย

- **หน่วยงานธุรกิจพิเศษ** จัดตั้งขึ้นเพื่อป้องกันแก้ไขสินเชื่อก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Prevention) และแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ทั้งนี้ การแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การดำเนินการทางกฎหมาย การติดตามหนี้หลังการตัดหนี้สูญ (Charge Off) และการบริหารทรัพย์สินรอการขาย อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ภายใต้แผนนโยบายการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งได้กำหนดกรอบการทำงานสำหรับกระบวนการจัดการของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดการหนี้ให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- **Portfolio Analytics and Measurement** ทำหน้าที่วิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) วัดและติดตามการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกำหนดราคาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ รวมทั้งประเมินและดูแลความเพียงพอของเงินกันสำรองและเงินกองทุน
- **Credit Risk Analytics** ทำหน้าที่พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง (Model Development) ต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ตลอดจนดูแลจัดการระบบการให้คะแนนสินเชื่อสำหรับสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท (Credit Scoring) และ บริหารระบบสารสนเทศที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- **บริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ทำหน้าที่ทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้ในการ

วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ว่ายังคงมีความเหมาะสม
สำหรับนำออกใช้ภายในธนาคาร

6.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เงินทุน หลักทรัพย์ บริหารสินทรัพย์ และบริหารจัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกันกับธนาคาร ดังนี้

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- มีการกำหนดระดับของผู้มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Risk-based limits and authorities) อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่ถ่วงดุลอำนาจ (Checks and Balances) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ตามหลัก “Four-Eye Principle”
- มีการกำหนด Concentration Limit โดยในส่วนของธนาคารมีการควบคุมทั้งการกระจุกตัวรายลูกหนี้และรายอุตสาหกรรม

6.2.1 นโยบายด้านหลักประกันและการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะลดมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยที่สามารถขายหลักประกันหรือเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกัน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้กรอบการบริหารเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต จึงแบ่งประเภทของหลักประกันที่สามารถนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral) ได้แก่ หลักประกันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย และสามารถหามูลค่าหรือราคาตลาดอ้างอิงได้ เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

2. การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติสำหรับการประเมินมูลค่าของหลักประกันหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ หรือซื้อมาจากการประมูลหนี้ไว้ใน “นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด” ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกใช้เป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรม

สำหรับหลักประกันทางการเงิน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดหลักการโดยสังเขปเพื่อให้การบริหารมูลค่าหลักประกันเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

- ประเภทของหลักประกันต้องไม่มีการกระจุกตัวอยู่ในประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง
- หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
- สกูลเงินของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างต้องมีการคิดลดมูลค่าหลักประกันเพิ่มเติมเพื่อชดเชยความเสี่ยง
- อายุสัญญาของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างจะต้องมีการติดตามและดำเนินการต่ออายุสัญญาก่อนวันหมดอายุ ทั้งนี้เพื่อให้มีผลบังคับต่อเนื่องตลอดอายุของภาระหนี้
- สัญญาของหลักประกันต้องเป็นมาตรฐานและได้รับการทบทวน เพื่อให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายตลอดอายุสัญญา

การประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงินจะมีการทบทวนมูลค่าอย่างน้อยเดือนละครั้งโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย (Bid Price) เป็นราคาประเมิน ในส่วนของการค้ำประกันนั้น ผู้ค้ำประกันที่จะนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ จะต้องมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยกรณีผู้ค้ำประกันเป็นธุรกิจเอกชนจะต้องมี Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีกว่าของลูกค้าหนี้

สำหรับหลักประกันอื่น ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจาก

การชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด ซึ่งเป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันให้สามารถสะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยจะดำเนินการทั้งก่อนและหลังการรับเข้ามาเป็นหลักประกัน

6.2.2 นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตในการหักกลบลบหนี้ทั้งในงบดุลและนอกงบดุล

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการหักกลบลบหนี้ได้เมื่อสัญญามีผลผูกพันกับคู่สัญญาทุกฝ่ายและสามารถบังคับได้ตามกฎหมาย โดยที่สัญญานั้นต้องสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานด้านกฎหมายของธนาคาร/บริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องมีการทบทวนสัญญาอย่างต่อเนื่องและพิจารณาผลกระทบต่อการบังคับใช้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของทาง การ และ/หรือ ข้อกฎหมายต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มฯ จะต้องมีระบบงานที่สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะนำมาหักกลบลบหนี้กัน รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมหนี้แบบยอดสุทธิด้วย หากไม่เป็นไปตามหลักการดังกล่าวข้างต้นจะไม่สามารถใช้การหักกลบลบหนี้ได้

6.2.3 คำนิยามของการผัดนัดชำระหนี้

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนิยามของการผัดนัดชำระหนี้และค่าความเสียหาย โดยให้ถือว่ามีการผัดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน เช่น การยอมให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
- ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาค้างชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน หรือเป็นลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นสินทรัพย์เป็น Non-performing ตามประกาศของธนาคารแห่ง

ประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ถูกกำหนดให้ใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1/ Performing) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2/ Under-performing) และ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3/ Non-performing) โดยมีนโยบายการจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ ยกเว้นลูกหนี้รายย่อยให้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน นอกจากการจัดชั้นตามระยะเวลาคงค้างแล้ว ยังมีการพิจารณาจัดชั้นในเชิงคุณภาพร่วมด้วย โดยธนาคารมีกระบวนการสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นมีความถูกต้องเหมาะสมและมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ

6.2.4 นโยบายการจัดชั้นและกันสำรอง

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตลอดจนผู้กำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของธนาคาร

โดยทั่วไปเงินให้สินเชื่อจะถูกจัดชั้นหนี้โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้ซึ่งต้องเพียงพอกับเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ และในกรณีที่กระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาจากแหล่งเดียวกันก็จะถูกจัดชั้นหนี้ไว้ชั้นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกันสำรองอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เงินกันสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการตรวจสอบและการสอบทาน ซึ่งจะมีการพิจารณาความเพียงพอของสำรองโดยรวม

จากสถานะของลูกหนี้ และอาจให้มีการตั้งสำรองโดยกระบวนการประเมินรายลูกหนี้ (Individual Assessment) และ/หรือ การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ตามความหมายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง เงินสำรองที่ถูกกันไว้เพิ่มเติมเพื่อสะท้อนเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งอาจพิจารณาจากสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ รวมถึงความเห็นของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการควบคุมภายในที่จะพิจารณาความเพียงพอและความครบถ้วนของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกระบวนการปรับปรุงแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างเหมาะสม

6.3 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานด้านธุรกิจกับหน่วยงานที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program / Risk Program และ Scoring Model ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนรวมถึงกรณีที่เป็นข้อยกเว้นต่าง ๆ

อำนาจกระทำการ

ทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไว้อย่างชัดเจน โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้เพื่อเป็นการกระจายอำนาจลงมายังคณะกรรมการย่อยและผู้มีอำนาจอนุมัติในระดับต่าง ๆ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ไม่สอดคล้องกับแนวนโยบาย หรือไม่สอดคล้องกับ

มาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ จะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติในลำดับสูงขึ้นไปอย่างเหมาะสม

สำหรับธนาคาร มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ คณะกรรมการ และผู้มีอำนาจอนุมัติรายบุคคล โดยคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น ส่วนอำนาจอนุมัติรายบุคคล มีตั้งแต่ระดับผู้บริหารสินเชื่อขึ้นไปถึงระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้อำนาจอนุมัติรายบุคคลภายใต้ขอบเขตที่กำหนดแก่หน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์สูงสุดถึงระดับผู้จัดการใหญ่ เริ่มตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ/ผู้จัดการเขตขึ้นไป สำหรับหน่วยงานลูกค้าธุรกิจ และตั้งแต่ระดับผู้จัดการสาขา/ เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสำหรับหน่วยงานลูกค้าบุคคล

แนวทางการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม โดยธนาคารพิจารณาระดับอำนาจอนุมัติสำหรับกลุ่มลูกหนี้ (Group Exposure) ซึ่งพิจารณาจัดกลุ่มจากความสัมพันธ์ในแง่ของการถือครองหุ้นและอำนาจควบคุมตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินเป็นหลัก

6.4 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ ผู้กู้ และหลักประกัน จึงจำเป็นต้องใช้วิธีการวัดที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายไปจนถึงการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจจะมีการประเมินโดยการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายลูกหนี้ ซึ่งคำนวณจากปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่

- ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่ระดับความเสี่ยงหนึ่ง ๆ จะผิดนัดชำระหนี้ (**Probability of Default: PD**) สำหรับลูกหนี้ที่เป็นลูกค้าย่อยและลูกค้าธุรกิจทั่วไป การพิจารณาจัดลำดับความเสี่ยงจะวัดเป็นรายตัวลูกหนี้ โดยใช้ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงสินเชื่อ (Borrower Risk Rating) เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ซึ่งจะมีการทบทวนลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้ทุกปีหรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
 - ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (**Loss Given Default: LGD**) พิจารณาจากสถิติความเสียหายภายหลังได้รับการชำระคืนจากลูกหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ และการได้เงินคืนจากการขายหลักประกัน ซึ่งการวัดอิงกับค่า Loan to Value Ratio หรือ สัดส่วนของสินเชื่อต่อมูลค่าของหลักประกันหลังหักส่วนลด (Discounted Collateral Value) ตามหลักการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class)
 - ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (**Exposure at Default: EAD**) คำนวณจากมูลค่ายอดหนี้ที่ลูกหนี้มีอยู่ในปัจจุบัน และยอดหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นจากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งจะแตกต่างกันไปตามประเภทของเงินกู้ ในส่วนของยอดหนี้ที่เป็นภาระผูกพันนอกงบดุลจะมีการใช้ค่าแปลงสภาพ (CCF) ที่กำหนดไว้ในการคำนวณหารายการเทียบเท่างบดุล
- สำหรับสินเชื่อที่เป็นลูกค้าย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย มีการพิจารณาลำดับความเสี่ยงโดยรวมของ Portfolio โดยใช้หลักการที่คล้ายคลึงกันแต่จะดำเนินการในระดับกลุ่มลูกหนี้ (Pooled Basis) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาค่า PD LGD และ EAD แล้ว ยังมีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมดังต่อไปนี้
- สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (**Non-Performing Loan: NPL**) โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่มีการค้างชำระมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน สำหรับสินเชื่อรายย่อย การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะกระทำตามรายผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารวิเคราะห์สินเชื่อ

โดยรวม (Portfolio Management) โดยที่สัดส่วนดังกล่าวสามารถสะท้อนคุณภาพหนี้ของ Portfolio โดยภาพรวมได้

- สัดส่วนของการตัดหนี้สูญ (**Write-Off**) โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่ได้ติดตามทวงถามหนี้จนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะทำตามรายผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารวิเคราะห์สินเชื่อโดยรวม (Portfolio Management) โดยที่สัดส่วนดังกล่าวสามารถสะท้อนคุณภาพหนี้ของ Portfolio ได้

นอกจากนี้ ยังมีการนำผลการวัดความเสี่ยงในข้างต้นไปใช้เป็นองค์ประกอบในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ อาทิ การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตลอดจนเงื่อนไขอื่น ๆ เช่น เงื่อนไขที่เกี่ยวกับหลักประกัน เป็นต้น เพื่อผลักดันให้การตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปตามหลักการ Risk Based เสมอ

6.4.1 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้ Standardized Approach

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้กรอบการบริหารเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยเลือกใช้อันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ธนาคารเลือกใช้อันดับความน่าเชื่อถือจาก TRIS Rating และ/หรือ Fitch Ratings (Thailand)

ในกรณีที่ลูกหนี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือหลายสถาบัน ธนาคารจะเลือกใช้ Rating ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ เลือกใช้ Rating ที่ให้ค่าน้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า หากมี Rating ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างกัน สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่มีการออกตราสารทางการเงินและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.5 การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

6.5.1 แนวทางการติดตามความเสี่ยง

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นหนึ่งในกระบวนการที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะต้องมีกระบวนการที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีความถูกต้อง เหมาะสม เป็นกลาง และครอบคลุมในแง่มุมต่าง ๆ ที่จำเป็นได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งมีการติดตามอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น จะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

- **ส่วนที่ 1** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น Credit Scoring หรือ Borrower Risk Rating เป็นต้น โดยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะต้องได้รับการทดสอบทางสถิติว่ามีประสิทธิภาพในการสะท้อนระดับความเสี่ยง และพฤติกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าที่ระดับความเชื่อมั่นซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนด
- **ส่วนที่ 2** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) ทั้งในด้านอำนาจอนุมัติปริมาณการทำธุรกรรม และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรืออัตราส่วนการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ยังมีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย
- **ส่วนที่ 3** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ซึ่งจะมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงมาตรฐานการดูแลสินเชื่อรายย่อยต่าง ๆ ตามมาตรฐานการวัดที่ตั้งเป้าหมายไว้ เพื่อให้สะท้อนถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร

ทั้งนี้ สำหรับการติดตามความเสี่ยง ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการทบทวนวงเงินสินเชื่อ โดยเน้นการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภายหน้า (Forward Looking) เพื่อทำความเข้าใจความเปลี่ยนแปลงทั้งในทางบวกและทางลบที่จะเกิดขึ้นกับภาคอุตสาหกรรม หรือธุรกิจที่ลูกค้าดำเนินกิจการอยู่ รวมถึงความเข้มแข็งทางการเงินของลูกค้าในอนาคต เพื่อกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจและแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมในการทำธุรกิจกับลูกค้าต่อไป โดยกำหนดให้ต้องมีการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนเพิ่มเติมเมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความเสี่ยงในระดับพอร์ตสินเชื่อ โดยการวิเคราะห์และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงทิศทางการขยายตัวของสินเชื่อว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ในช่วงต้นปีหรือไม่ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ถึงแนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้มีปัญหาในอนาคต ตลอดจนสามารถวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินกลยุทธ์การให้สินเชื่อต่าง ๆ ที่ผ่านมาได้ นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อรายย่อยยังมีการวิเคราะห์พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้และติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยจากตัวชี้วัดมาตรฐานที่ตั้งเป้าหมายไว้

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตยังรวมถึงการเปรียบเทียบข้อมูลสินเชื่อและหนี้มีปัญหาของธนาคารกับข้อมูลในอดีตของธนาคาร และระบบธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อวิเคราะห์หาแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในมุมมองต่าง ๆ อีกด้วย รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Stress Test) โดยการกำหนดสถานการณ์จำลองให้ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อให้ทราบถึงขนาดของความเสียหายและความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ผลจากการทดสอบภาวะวิกฤตจะถูกนำไปใช้ในกระบวนการวางแผนเพื่อหามาตรการเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Mitigation Plan) รวมทั้งการวางแผนเรื่องการบริหารเงินกองทุน

6.5.2 แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารแบ่ง

การควบคุมการกระจุกตัวออกเป็น 2 ระดับ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. **ระดับธนาคาร** กำหนดการกระจุกตัวไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่มียอดหนี้รวมเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร เมื่อรวมกันแล้วจะต้องมียอดหนี้ไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร
2. **ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation)** กำหนดการกระจุกตัวไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อนึ่ง การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการควบคุมวงเงินสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่ม Solo Consolidation

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ โดยกำหนดให้มีศูนย์กลางผู้ดูแลบัญชีหลัก (Primary Account Manager: PAM) สำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ของกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ไม่เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการกำหนดให้บริษัทในกลุ่มฯ ที่จะให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation จะต้องได้รับการจัดสรรวงเงินจากผู้ดูแลบัญชีหลัก (PAM) ก่อน จึงจะสามารถอนุมัติวงเงินได้ รวมถึงบริษัทในกลุ่มฯ จะต้องมีรายงานข้อมูลวงเงินและยอดหนี้ที่มีกับกลุ่มลูกค้าที่ถูกควบคุมวงเงินสินเชื่อให้ธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

การให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรม ธนาคารจะพิจารณากำหนดสัดส่วนอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม ส่วนแบ่งการตลาดเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวในแต่ละภาคอุตสาหกรรม

การให้สินเชื่อตาม Product Program / Risk Program สำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์จะต้องมีการกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน โดยกำหนดวัตถุประสงค์ ประเภทวงเงิน คุณสมบัติลูกค้า ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการชำระเงินที่เป็นมาตรฐาน รวมถึงแนวทางการติดตามและประเมินสินเชื่อตามเป้าหมายการวัดผลที่ตั้งไว้อย่างชัดเจน

6.5.3 การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของ

คู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) และความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยการกำหนดวงเงิน (Credit Line) ให้แก่คู่สัญญาแต่ละกลุ่มที่มีการทำธุรกรรมด้วย เพื่อกำหนดขอบเขตความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หากเกิดกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา

นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยนับรวมฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา มีการควบคุมและติดตามการชำระเงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงประเทศคู่ค้าของธนาคาร

6.6 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยแต่ละหน่วยงานจะต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนถึงผู้บริหารหน่วยงาน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ในเรื่องการขยายตัวของ

สินเชื่อ คุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิต การกระจายการลงทุน เป็นต้น

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแสดงมูลค่ายอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุล และรายการนอกงบดุลที่สำคัญภายใต้มุมมองต่าง ๆ รวมถึงแสดงบัญชีหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด โดยมิได้พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตารางที่ 7-15)

ยกตัวอย่างเช่น ยอดหนี้จำแนกตามภูมิภาคจะถูกแบ่งตามประเทศที่มีการบันทึกบัญชีตามที่ยอดหนี้มีการบันทึก นอกจากนี้ยังมีการแสดงมูลค่าของสินทรัพย์แยกตามประเภทและน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) ไว้ในตารางที่ 16-18

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
สินทรัพย์ในงบดุล	3,086,582	3,079,308	3,104,249	3,091,778
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,733,644	2,629,863	2,739,015	2,632,479
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	262,792	327,164	262,946	327,136
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	32,529	35,186	44,709	45,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	57,617	87,095	57,579	86,830
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,706,291	3,876,838	3,706,519	3,873,407
ภาระผูกพัน	99,396	70,576	99,966	71,123
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,570,837	3,758,640	3,570,495	3,754,662
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	36,058	47,622	36,058	47,622

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,060,447	26,135	3,086,582	3,056,724	22,584	3,079,308
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,713,801	19,843	2,733,644	2,611,406	18,457	2,629,863
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	261,691	1,101	262,792	325,581	1,583	327,164
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	27,367	5,162	32,529	32,642	2,544	35,186
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	57,588	29	57,617	87,095	0	87,095
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,700,726	5,565	3,706,291	3,871,269	5,569	3,876,838
ภาระผูกพัน	99,176	220	99,396	67,840	2,736	70,576
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,565,762	5,075	3,570,837	3,755,807	2,833	3,758,640
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	35,788	270	36,058	47,622	-	47,622

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,074,556	29,693	3,104,249	3,056,442	35,336	3,091,778
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,715,934	23,081	2,739,015	2,611,300	21,179	2,632,479
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	261,510	1,436	262,946	325,524	1,612	327,136
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	39,562	5,147	44,709	32,788	12,545	45,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	57,550	29	57,579	86,830	0	86,830
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,700,656	5,863	3,706,519	3,867,291	6,116	3,873,407
ภาระผูกพัน	99,177	789	99,966	67,840	3,283	71,123
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,565,421	5,074	3,570,495	3,751,829	2,833	3,754,662
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	36,058	-	36,058	47,622	-	47,622

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,379,620	820,228	886,734	1,378,779	889,615	810,914
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,164,791	745,309	823,544	1,121,408	761,551	746,904
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	156,494	66,437	39,861	201,259	109,685	16,220
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	32,529	-	-	35,186	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,806	8,482	23,329	20,926	18,379	47,790
รายการนอกงบดุล^{4/}	2,131,885	1,033,017	541,389	1,905,885	1,386,726	584,227
ภาระผูกพัน	81,212	3,695	14,489	44,971	9,990	15,615
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,036,894	1,028,190	505,753	1,839,468	1,375,897	543,275
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	13,779	1,132	21,147	21,446	839	25,337

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,394,204	821,148	888,897	1,388,324	890,367	813,087
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,167,715	746,341	824,959	1,121,723	762,365	748,391
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	156,545	66,526	39,875	200,998	109,877	16,261
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	43,975	-	734	44,688	-	645
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,969	8,281	23,329	20,915	18,125	47,790
รายการนอกงบดุล^{4/}	2,133,791	1,031,340	541,388	1,905,134	1,384,046	584,227
ภาระผูกพัน	81,782	3,695	14,489	44,974	10,534	15,615
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,038,230	1,026,513	505,752	1,838,714	1,372,673	543,275
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	13,779	1,132	21,147	21,446	839	25,337

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 64	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	106,120	2,772,123	2,878,243	83,390	61,209	144,599	2,733,644
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	262,820	262,820	28	-	28	262,792
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	32,529	32,529	-	-	-	32,529
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	2,469	279,017	281,486	5,655	581	6,236	275,250

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 63	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	100,049	2,666,217	2,766,266	78,903	57,500	136,403	2,629,863
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	327,211	327,211	47	-	47	327,164
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	35,186	35,186	-	-	-	35,186
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	1,819	260,571	262,390	5,028	275	5,303	257,087

ตารางที่ 10 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 64	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	107,210	2,777,609	2,884,819	83,793	62,011	145,804	2,739,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	262,974	262,974	28	-	28	262,946
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	44,729	44,729	20	-	20	44,709
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	2,469	280,753	283,222	5,726	581	6,307	276,915

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 63	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	101,211	2,668,682	2,769,893	79,090	58,324	137,414	2,632,479
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	327,183	327,183	47	-	47	327,136
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	45,351	45,351	18	-	18	45,333
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	1,819	262,079	263,898	5,124	275	5,399	258,499

1/ เครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

2/ มูลค่าสุทธิ = ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน - เงินสำรองที่กันไว้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

6/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ โดยการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงในตารางเป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และข้อมูลเปิดเผยในงบการเงินของธนาคาร

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,857,428	20,815	2,878,243	2,747,280	18,986	2,766,266
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,562,866	19,737	2,582,603	2,452,089	17,785	2,469,874
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,503	17	189,520	196,152	191	196,343
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	105,059	1,061	106,120	99,039	1,010	100,049
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	261,709	1,128	262,837	325,622	1,629	327,251
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	261,709	1,128	262,837	325,622	1,425	327,047
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	204	204
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,860,588	24,231	2,884,819	2,747,884	22,009	2,769,893
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,565,179	22,358	2,587,537	2,451,800	20,236	2,472,036
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,370	702	190,072	196,167	479	196,646
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	106,039	1,171	107,210	99,917	1,294	101,211
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	261,527	1,464	262,991	325,564	1,659	327,223
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	261,527	1,464	262,991	325,564	1,455	327,019
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	204	204
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			83,390			78,903
สำรองเฉพาะเจาะจง	60,472	737	61,209	57,073	427	57,500
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	19,666	-	19,666	12,020	-	12,020
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			45			87
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			83,793			79,090
สำรองเฉพาะเจาะจง	61,262	749	62,011	57,743	581	58,324
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	19,854	-	19,854	12,051	-	12,051
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			45			87
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ^{1/} จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64				31 ธ.ค. 63			
	ที่ไม่มีการ		ที่มีการ		ที่ไม่มีการ		ที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง	
	มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ	
	ของความ		ของความ		ของความ		ของความ	
	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อย		เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อย	
	เครดิต	เครดิต	ค่าด้านเครดิต	รวม	เครดิต	เครดิต	ค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,882	978	3,768	13,628	12,568	1,346	3,455	17,369
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,116,856	46,170	45,801	1,208,827	1,020,719	62,827	43,255	1,126,801
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,481	7,770	17,660	177,911	156,018	18,210	16,763	190,991
การสาธารณูปโภคและบริการ	360,058	38,005	13,485	411,548	353,887	23,548	11,177	388,612
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	528,362	34,438	15,235	578,035	496,160	47,061	15,808	559,029
อื่น ๆ	415,964	62,159	10,171	488,294	430,522	43,351	9,591	483,464
รวม	2,582,603	189,520	106,120	2,878,243	2,469,874	196,343	100,049	2,766,266

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64				31 ธ.ค. 63			
	ที่ไม่มีการ		ที่มีการ		ที่ไม่มีการ		ที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง	
	มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ	
	ของความ		ของความ		ของความ		ของความ	
	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อย		เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อย	
	เครดิต	เครดิต	ค่าด้านเครดิต	รวม	เครดิต	เครดิต	ค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,882	978	3,768	13,628	12,568	1,346	3,455	17,369
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,114,580	46,587	45,911	1,207,078	1,020,444	63,115	43,539	1,127,098
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,529	7,770	18,460	178,759	156,062	18,210	17,568	191,840
การสาธารณูปโภคและบริการ	360,080	38,005	13,484	411,569	354,068	23,548	11,177	388,793
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	528,435	34,438	15,235	578,108	496,220	47,061	15,808	559,089
อื่น ๆ	423,031	62,294	10,352	495,677	432,674	43,366	9,664	485,704
รวม	2,587,537	190,072	107,210	2,884,819	2,472,036	196,646	101,211	2,769,893

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ^{2/} จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		4,532	245		4,177	99
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		29,093	4,818		28,343	3,350
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		10,649	564		10,479	859
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,226	3,281		5,780	2,119
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,086	511		3,691	184
อื่น ๆ		6,623	10,248		5,030	5,407
รวม	83,390	61,209	19,666	78,903	57,500	12,020

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		4,532	245		4,177	99
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		29,105	4,818		28,469	3,350
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		11,266	564		11,080	859
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,226	3,281		5,798	2,119
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,086	511		3,697	184
อื่น ๆ		6,795	10,436		5,103	5,439
รวม	83,793	62,011	19,854	79,090	58,324	12,051

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ^{2/}

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	78,903	57,500	136,403	58,071	50,778	108,849
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(19,666)	(19,666)	-	(12,020)	(12,020)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	4,487	23,375	27,862	20,832	18,742	39,574
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	83,390	61,209	144,599	78,903	57,500	136,403

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	79,090	58,324	137,414	58,158	51,433	109,591
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(19,854)	(19,854)	-	(12,051)	(12,051)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	4,703	23,541	28,244	20,932	18,942	39,874
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	83,793	62,011	145,804	79,090	58,324	137,414

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	229,154	545,652	774,806	303,509	492,326	795,835
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	43,527	106,210	149,737	65,326	145,162	210,487
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	968,968	159,896	1,128,864	973,604	163,366	1,136,970
ลูกหนี้รายย่อย	678,228	4,969	683,197	658,688	4,822	663,510
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	548,644	-	548,644	525,744	-	525,744
สินทรัพย์อื่น	298,417	-	298,417	285,972	-	285,972
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	45,471	945	46,417	42,991	757	43,748
รวม	2,812,410	817,672	3,630,082	2,855,833	806,433	3,662,266

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	239,074	545,652	784,726	307,105	492,329	799,434
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	45,839	105,557	151,397	69,839	144,870	214,709
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	966,627	161,138	1,127,765	976,771	164,136	1,140,907
ลูกหนี้รายย่อย	685,994	5,426	691,420	660,038	4,993	665,032
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	548,644	-	548,644	525,744	-	525,744
สินทรัพย์อื่น	289,593	-	289,593	269,234	-	269,234
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	45,673	945	46,618	43,198	757	43,955
รวม	2,821,444	818,718	3,640,162	2,851,930	807,085	3,659,015

1/ หลักฐานด้วยค่าแปลงสภาพ และหักด้วย Specific Provisions รวมธุรกรรม Repo-Style transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse Repo transactions)

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร																	
31 ธ.ค. 64		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%	
ลูกหนี้ปกติ																	
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล		239,157	0	7,119	290	347											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	44,118	11,212	6,121	-											
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน		-	36,086	91,389	51,349	2,475	925,996										
ลูกหนี้รายย่อย							659,514 12,629										
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							498,810 48,687 1,112										
สินทรัพย์อื่น							147,612	-						150,806	-		
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150	75										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	13,648	30,587	1,477						175					

เฉพาะส่วนของธนาคาร																	
31 ธ.ค. 63		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%	
ลูกหนี้ปกติ																	
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล		322,572	-	9,802	217	305											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	49,492	31,254	9,644	-											
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน		-	30,120	97,018	59,406	7,612	916,753										
ลูกหนี้รายย่อย							645,709 5,255										
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							472,848 51,204 1,636										
สินทรัพย์อื่น							181,660	-						104,312	-		
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150	75										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	11,456	28,515	2,921						433					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 64																
	น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล		239,768	0	7,119	5,305	4,641										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	45,686	11,088	6,753	-										
ลูกหนี้ออกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน		-	36,086	91,389	51,349	2,475						924,220				
ลูกหนี้รายย่อย											665,167	14,201				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								498,810			48,687	1,112				
สินทรัพย์อื่น							151,172	-				138,421	-			
	น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	13,660	30,777	1,477					175					

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 63																
	น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล		322,593	-	9,802	3,795	305										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	52,188	31,713	10,555	150										
ลูกหนี้ออกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน		-	30,120	97,018	59,406	7,612						920,276				
ลูกหนี้รายย่อย											647,046	5,269				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								472,848			51,204	1,636				
สินทรัพย์อื่น							186,360	-				82,873	-			
	น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	11,456	28,723	2,921					433					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 63	
	หลักประกันทาง การเงิน/	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน/	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	538,486	-	482,449	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	81,734	5,772	110,172	10,230
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	19,198	25,330	20,165	25,903
ลูกหนี้รายย่อย	9,547	1,507	8,862	3,685
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35	-	56	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	365	165	418	4
รวม	649,365	32,774	622,121	39,822

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 63	
	หลักประกันทาง การเงิน/	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน/	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	538,486	-	482,449	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	81,739	5,772	110,176	10,230
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	19,453	25,330	20,579	25,903
ลูกหนี้รายย่อย	10,545	1,507	9,032	3,685
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35	-	56	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	365	165	418	4
รวม	650,624	32,774	622,709	39,822

1/ หลักประกันทางการเงินที่ ธปท. อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยง กรณีวิธี Comprehensive มูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่าหลังหักค่าปรับลด (Haircut)

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดแบ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็นฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า (Non-Trading Book) โดยฐานะในบัญชีเพื่อการค้าประกอบด้วยฐานะที่เกิดขึ้นจากการเป็นผู้เสนอราคาซื้อขายในตลาด ฐานะที่ถือไว้ในระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อขายต่อ และ/หรือ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด ส่วนฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า ส่วนใหญ่ได้แก่ ฐานะจากการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment)

7.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy) หรือนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) หรือนโยบายการลงทุน (Investment Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัท โดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

7.3 การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า โดยใช้ทั้งที่เป็นเครื่องมือวัดทางสถิติและไม่ใช้สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เครื่องมือเหล่านี้ประกอบด้วย แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Management Action Trigger) และอื่น ๆ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาด (Stress Testing) ตามสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นซึ่งครอบคลุมฐานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด การทดสอบภาวะวิกฤตนี้เป็นวิธีการประเมินค่าความเสียหายของฐานะที่ถือครองอยู่ภายใต้สถานการณ์ด้านตลาดที่เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงและมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤตอาจมีโอกาสดังกล่าวเกิดขึ้นได้น้อย แต่เมื่อเกิดขึ้นจะสร้างความเสียหายเป็นจำนวนมากและอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต การจัดทำและติดตามผลการทดสอบภาวะวิกฤตให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7.4 การกำหนดเพดานความเสี่ยง

วงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมเพื่อให้ความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถยอมรับได้ ทั้งนี้วงเงินในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดจากการทำธุรกิจจะถูกกำหนดในกระบวนการทบทวนวงเงินความเสี่ยงซึ่งจะกำหนดให้มีความ

เหมาะสมกับปัจจัยด้านต่าง ๆ อาทิ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานในอดีต เงินกองทุนเพื่อใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความลึกและสภาพคล่องของตลาด เป็นต้น วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัท อย่างน้อยปีละครั้ง และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านกลยุทธ์หรือสถานะตลาด วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกควบคุมและติดตามต่อนสิ้นวันเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ยังได้มีการติดตามและควบคุมวงเงินในระหว่างเวลาทำการ (Intraday Limits) สำหรับวงเงินฐานะสุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Net Open Position) และวงเงินค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits)

7.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

รายงานความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการกำกับจัดทำขึ้นเป็นรายวันเพื่อสรุปฐานะความเสี่ยงเปรียบเทียบกับวงเงินที่กำหนดให้แก่บุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่

หน่วยงานธุรกิจ และผู้บริหารระดับสูงตลอดจนมีการรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้มีการรวบรวมและสรุปฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นรายเดือนอีกด้วย

7.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการกำกับโดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้ใช้วิธี Contingent Loss สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Option ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นต้นมา โดยตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,212	4,449	3,219	4,453
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	765	115	775
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	686	81	1,929	243
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,898	5,295	5,264	5,471

8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

8.1 หลักการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน การแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น ธุรกิจและผลิตภัณฑ์ตลอดจนเทคโนโลยีที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ภัยพิบัติ โรคภัยไข้เจ็บ และโรคระบาดอุบัติใหม่ เช่น การแพร่ระบาดของไวรัส Covid 19 หรือสถานการณ์ทางการเมือง เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตนเองให้ครอบคลุมโดยผ่านเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ซึ่งต้องมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง อีกทั้งผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพ

8.2 การกำกับดูแล

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดกรอบการกำกับดูแล (Governance Framework) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล ดังนี้

- **แนวป้องกันชั้นที่ 1** ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในหน่วยงานของตนเอง
- **แนวป้องกันชั้นที่ 2** ได้แก่ หน่วยงานส่วนกลางด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และหน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สนับสนุน ช่วยเหลือ และให้ความเห็น

ต่อวิธีการที่หน่วยงานที่อยู่ในแนวป้องกันชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน

- **แนวป้องกันชั้นที่ 3** ได้แก่ หน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความเชื่อมั่นแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารถึงประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

8.3 กระบวนการและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจที่สามารถเกิดขึ้นได้ ธนาคารและกลุ่มฯ จึงมุ่งเน้นการพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ทุกหน่วยงานภายใต้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุน มีหน้าที่ในการจัดการดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงานโดยใช้วิธีการและแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม วิธีดังกล่าวประกอบด้วยการระบุและประเมินความเสี่ยง การประเมินประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่สำคัญ (Key control effectiveness) ทั้งในมิติของการออกแบบ (Design) และการทำงาน (Performance) การกำหนดแผนการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนการนำแผนการมาปฏิบัติใช้ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มฯ

ในด้านการบรรเทาความเสี่ยง ธนาคารและกลุ่มฯ ใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่มีความหลากหลาย นอกเหนือจากกรอบการจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในส่วนที่กล่าวในข้างต้นแล้ว ธนาคารและกลุ่มฯ ยังมีการบริหารความเสี่ยงในส่วนอื่น เช่น กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ทั้งในเชิงคุณภาพ (qualitative) และเชิงปริมาณ (quantitative)

รวมถึงการจัดการความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management: ILM)

นอกจากนี้ธนาคารยังมีการนำข้อปฏิบัติสากลอื่น ๆ มาปรับใช้ เพื่อเป็นการบรรเทาความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของธนาคารโดยภาพรวมอีกด้วย เช่น การบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Planning: BCP) และการประเมินผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis: BIA) กระบวนการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process: NPP) การประกันภัย (Insurance) และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)

8.4 การรายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ดำเนินงาน

หน่วยงานที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่รายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารได้ทราบถึง

ระดับความเสี่ยงและประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งบริษัทในกลุ่มฯ ต้องมีการรายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้ธนาคารได้รับทราบ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของธนาคารมีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้คณะกรรมการฯ ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยง

8.5 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณมูลค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ตารางด้านล่างแสดงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach	19,003	18,502	19,548	18,982
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	19,003	18,502	19,548	18,982

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากปริมาณตราสารทางการเงินและฐานะอื่น ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นหรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลา

ครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

9.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทตามการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- **ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เป็นต้น
- **บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ** ได้แก่ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทตนเอง โดยแนวทางบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มอาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท จัดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความ

เสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาพรวม และหน่วยงาน Balance Sheet Risk Monitoring รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในด้านของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

9.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และ

ประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารได้วางแผนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินตามเป้าหมายธุรกิจที่ตั้งไว้โดยอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เหลื่อมอยู่ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนด โดยรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ตามลำดับ

ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) โดยจัดทำเป็นประจำรายเดือนสำหรับธนาคารและประจำรายปีสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ภายใต้สมมติฐานที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 4,135 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 4.90 เมื่อเทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 4,076 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 4.40 เทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 21: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
บาท	(3,961)	(2,453)	(3,895)	(2,317)
ดอลลาร์สหรัฐ	(265)	(57)	(272)	(65)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	91	160	91	158
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,135)	(2,350)	(4,076)	(2,225)
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	-4.90%	-2.55%	-4.40%	-2.40%

ตารางที่ 22: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
บาท	(24,163)	(17,674)	(24,167)	(17,679)
ดอลลาร์สหรัฐ	(34)	61	(47)	52
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	4	(4)	2	(9)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	(24,193)	(17,617)	(24,212)	(17,636)
% เงินกองทุน	-5.74%	-4.41%	-5.71%	-4.40%

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

10.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มี **นัยสำคัญ** ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นต้น
- บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มี **ได้มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทตนเอง โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มอาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) มีหน้าที่รับผิดชอบภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

และหน่วยงาน Balance Sheet Risk Monitoring รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

10.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

จากเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินโลกปี 2551 ทำให้เห็นว่าการไม่เพียงพอของสภาพคล่องเป็นสาเหตุสำคัญที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจ ด้วยเหตุนี้ BCBS จึงได้กำหนดมาตรฐานในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นมาใหม่ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อันประกอบด้วย Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สำหรับประเทศไทยนั้น ธปท. ได้นำหลักเกณฑ์ LCR มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา

หลักเกณฑ์ LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีสินทรัพย์สภาพคล่องในปริมาณที่เพียงพอสำหรับรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในช่วงเวลา 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์การคำนวณที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาในการหาแนวทางแก้ไขปัญหา รวมถึงให้ ธปท. และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าวได้

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ}}$$

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid asset)

สินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- คุณสมบัติขั้นพื้นฐาน (Fundamental characteristics) เช่น มีความเสี่ยงต่ำและสามารถประเมินมูลค่าได้ง่าย
- คุณสมบัติด้านตลาด (Market-related characteristics) เช่น มีการซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ และเป็นที่ต้องการของตลาดในภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องยังถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภทตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤตคือ

- **สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1** ได้แก่ เงินสด เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง โดยได้รับการจัดอันดับเป็นตราสารที่มีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ดีที่สุด
- **สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2** จะมีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ด้อยลงมา สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทย่อย คือ สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2A และขั้นที่ 2B ซึ่งประกอบด้วยตราสารหนี้ของรัฐบาลที่มีอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตรองลงมา และตราสารหนี้เอกชน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้จะถูกปรับลดด้วยค่า Haircut ตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนับสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 40 และสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2B ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องผ่านมาตรฐานด้านปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ภายใต้ภาวะวิกฤตธนาคารพาณิชย์จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสดได้อย่างทันท่วงทีผ่านตลาดรองทั้งจากรูทตรง outright หรือรูทตรง repo และธนาคารพาณิชย์ควรมีการกระจายการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสมแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องบางประเภทอาจมีสภาพคล่องสูงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือ

ครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total net cash outflows)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดไหลออก (Expected cash outflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า (Expected cash inflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

$$\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ} = \text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก} - \text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า}$$

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คุณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คุณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 3 ประเภทดังนี้

- เงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา

(3) อัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

รายงาน LCR

รายงาน LCR ที่เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar III ฉบับนี้ ครอบคลุมเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น (Bank-only) โดยข้อมูลต่าง ๆ จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (simple average) ซึ่งคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาส นั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2564 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และ ธันวาคม 2564 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2564 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 202 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2564 เท่ากับ 816,947 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 99.6 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 405,324 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

10.3 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือน

ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 33 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 4/2564 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	ไตรมาส 4/2563 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	816,947	779,080
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	405,324	414,523
(3) LCR (ร้อยละ) ^{2/}	202	188
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	100	100

ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ^{3/}

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2564 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	2563 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
ไตรมาส 3	186	196
ไตรมาส 4	202	188

1/ คำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

2/ ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หาดด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

3/ กรณีได้เริ่มปีแรกให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 1 และไตรมาส 2 สำหรับกรณีปีหลัง ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

11. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีวัตถุประสงค์การลงทุนสำหรับหลักทรัพย์ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล และ/หรือ ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม และ/หรือ เพื่อเสริมสร้างพันธมิตรทางธุรกิจที่เข้มแข็งกับลูกค้าในธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ
- การลงทุนเชิงกลยุทธ์ในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และ/หรือ หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech business) ทั้งการลงทุนทางตรงและทางอ้อมผ่าน Venture capital fund รวมถึงการลงทุนในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อนุญาตให้ลงทุนได้เฉพาะบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะหรือที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ลงทุน

11.1 การกำกับดูแล

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดอำนาจอนุมัติการลงทุนในรูปแบบคณะกรรมการและ/หรือผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติ และ/หรือ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท โดยอำนาจอนุมัติการลงทุนจะแตกต่างกันตามประเภทของรายการและมูลค่าเงินลงทุนซึ่งมีระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่แตกต่างกัน

หน่วยงานที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทในกลุ่มฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ อยู่ภายใต้กลุ่มการเงิน หน่วยงานดังกล่าว

มีหน้าที่หลักในการติดตาม กำกับและควบคุมธุรกรรมการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (Equity Investment Management Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการธนาคาร ตามระเบียบที่กำหนดไว้

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งในการพิจารณากำหนดนโยบาย และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน

11.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Fair value) ของหลักทรัพย์ตามประเภทหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS 9 เพื่อแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นอกจากนี้ยังมีการสอบทานพอร์ตเงินลงทุนและกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินและติดตามเงินลงทุนเพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมเป็นประจำ

11.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้วิธี Standardized Approach ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 25: มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,272	2,020	6,167	4,158
มูลค่าตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	37,845	30,601	22,888	8,494
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวด	1,384	1,275	2,272	1,019
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,267	1,663	1,271	1,662
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	3,325	2,773	2,470	1,075

12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ ผลประกอบการและเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาทิ รายได้ กำไร เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วทั้งที่

เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งประกอบด้วย 1. การวางแผนกลยุทธ์

2. การนำแผนกลยุทธ์มาปรับใช้และการบริหารการเปลี่ยนแปลง 3. การดำเนินการและติดตามผล 4. การประเมินผลและข้อเสนอแนะ ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มงานยุทธศาสตร์รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มงานยุทธศาสตร์ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้มีการจัดทำแนวทางและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งจะถูกนำไปใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

การนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจว่ามีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมากน้อยเพียงใด บริษัทที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับสูงก็จำเป็นต้องนำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้ และมีกระบวนการ

เพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงดังกล่าวอย่างชัดเจน ในขณะที่บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ (Non-Material) ก็ยังคงต้องรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหากมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธุรกรรมด้านสินเชื่อ ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

หน่วยงานการตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงการประเมินความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็จะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพ อาจทำให้ธนาคารสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาด เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารลดลง

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวข้องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี ธนาคารจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Identification) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ (Monitoring and Reporting) ทั้งนี้ ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยง

และความรู้ในด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ ธนาคารได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาดและการบริหารสินเชื่อ สำหรับระดับปฏิบัติการ ธนาคารได้พิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดการระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ อาทิ ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

15. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่ธนาคารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้ความรู้และสร้างทักษะที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจในอนาคต เช่น ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ รวมทั้งมุ่งเน้นเรื่องการสร้าง Career Path ให้กับพนักงาน เพื่อให้ธนาคาร

สามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

การกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีการสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวมโดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยมีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เช่น แบบจำลองให้ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อน มีความไม่แม่นยำเกิดขึ้น หรือมีการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถจำแนกได้ 4 ลักษณะ ดังนี้

- **ข้อมูล (Input)** รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากคุณภาพของข้อมูลต่ำ ความไม่พร้อมของข้อมูล ประวัติข้อมูลหรือขนาดตัวอย่างข้อมูลไม่เพียงพอ เป็นต้น
- **Methodology** ซึ่งอาจเกิดขึ้นในขั้นตอนการพัฒนาแบบจำลอง หรือเมื่อมีการประมวลผลข้อมูล รวมทั้งการใช้ทฤษฎีที่ไม่ถูกต้อง แบบจำลองที่เรียนรู้จากข้อมูลในอดีต และใช้กับข้อมูลในปัจจุบันได้ไม่ดีพอ การตั้งสมมติฐานที่ไม่เหมาะสม เป็นต้น
- **Implementation** เกิดความผิดพลาดในขั้นตอน Implementation หรือสภาพแวดล้อมทางสารสนเทศที่ไม่เหมาะสมในการคำนวณผลลัพธ์จากแบบจำลอง
- **การใช้งาน (Usage)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำแบบจำลองไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ หรือเกินขอบเขตของข้อจำกัดของแบบจำลอง

จากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่กล่าวในข้างต้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดยประกอบด้วยกรอบธรรมาภิบาลแบบจำลอง (Model Risk Governance Framework) และมีการตรวจสอบแบบจำลอง (Model Validation) ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อเป็นการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่อาจเกิดขึ้น

16.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยให้มีความถ่วงดุลและเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของการนำ

แบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ซึ่งหน่วยงานกลางจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลองประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **ธรรมาภิบาลแบบจำลอง** มีหน้าที่ดูแลนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองและกรอบแนวคิดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวบรวมข้อมูลแบบจำลองและรายละเอียดต่าง ๆ ของแบบจำลองทั้งหมดที่ธนาคารใช้งานไว้ใน Model Inventory โดยกำกับดูแลการพัฒนาและใช้งานแบบจำลองให้เป็นไปตามธรรมาภิบาลแบบจำลองตามวัฏจักรของแบบจำลอง และวางแผนทรัพยากรในการตรวจสอบแบบจำลองอย่างเหมาะสม
- **ตรวจสอบแบบจำลองรับผิดชอบ** ในการจัดทำ การตรวจสอบแบบจำลองอย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ ภายใต้ขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง โดยตรวจสอบว่าแบบจำลองเป็นไปตามที่คาดหวัง และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการออกแบบและ การใช้งาน การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพจะต้องระบุข้อจำกัดและจุดอ่อนที่เป็นไปได้ของแบบจำลอง และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่ระบุเหล่านั้น

16.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองกำหนดองค์ประกอบหลักในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบจำลองของธนาคาร มีการกำหนดระดับความสำคัญของแบบจำลอง (Model Tiering) เพื่อการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองตามวัฏจักรของแบบจำลอง กำหนดหลักการและขั้นตอนการตรวจสอบแบบจำลองตามมาตรฐาน ตลอดจนมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่มีหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านแบบจำลอง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดหวัง อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

16.3 การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

การอนุมัติแบบจำลองให้สามารถใช้งานได้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ ในกรณีที่มีการอนุมัติแบบจำลองแบบมีเงื่อนไข จะต้องมีการกำหนดกระบวนการติดตามผลในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้การนำแบบจำลองไปใช้งานเกิดประสิทธิผลมากที่สุด หรือต้องมีการกำหนด Mitigation Actions หรือ Compensating Controls เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นระหว่างการใช้งานแบบจำลอง

16.4 การรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

นโยบายได้กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง สถานะความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ภาคผนวก

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ (Solo and Full Consolidation)

บริษัทภายใต้กลุ่ม Solo Consolidation	ประเภทธุรกิจ	บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	บลจ. ไทยพาณิชย์	ธุรกิจจัดการกองทุน
บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	บจ. มหิธร	บริหารอสังหาริมทรัพย์
Siam Commercial Bank Myanmar	ธนาคารพาณิชย์	บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึก่อบรม	ศูนย์ฝึก่อบรม
		บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส	บริการเรียกเก็บหนี้
		บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน ร่วม ทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจและ ลงทุนเชิงกลยุทธ์
		บจ. ดิจิทัล เวเนเจอร์ส	เทคโนโลยีทางการเงิน
		บจ. เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส	การพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์และบริการ ทางดิจิทัล
		บจ. เอสซีบี ออบาคัส	วิเคราะห์ข้อมูลและให้ สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
		บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค	นายหน้าประกันภัย
		บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ธุรกิจหลักทรัพย์
		บจ. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ (สิงคโปร์)	ธุรกิจหลักทรัพย์
		บจ. มั่นนิคซ์	ธุรกิจให้สินเชื่อผ่าน ช่องทางดิจิทัล
		บจ. โทเคน เอกซ์	ผู้ให้บริการระบบเสนอ ขายดิจิทัลโทเคน
		บจ. อัลฟา เอกซ์	เช่าซื้อ ลิขสิทธิ์ และสินเชื่อรี ไฟแนนซ์
		บจ. เอไอเอสซีบี	ธุรกิจให้สินเชื่อผ่าน ช่องทางดิจิทัล
		บจ. เอสซีบี เทคโนโลยี	บริการด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ

โครงสร้างของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

- (1) **Solo consolidation** ประกอบด้วย ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว
- (2) **Full consolidation** (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มภายใต้ Solo consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries)

โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries) หมายถึง บริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และมีอำนาจในการบริหารและควบคุมธุรกิจของบริษัทย่อย ทั้งนี้รวมถึงกรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมกิจการ โดยถือหุ้นบริษัทในเครือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : +66-2544-1000
www.scb.co.th |      SCB Thailand