



A member of  MUFG
a global financial group

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	5
2. ขอบเขตการบังคับใช้	5
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	6
4. ข้อมูลเงินกองทุน	8
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	8
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	12
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	14
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	15
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	15
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	45
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	45
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	51
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	54
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	57
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	59
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	61
12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	64

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)	9
ตารางที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุน	11
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง	13
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	25
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	26
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	30
ตารางที่ 8	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision)	32
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	34
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาคของลูกหนี้	36
ตารางที่ 11	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	38
ตารางที่ 12	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	40
ตารางที่ 13	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	42
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	43
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามระดับน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	46
ตารางที่ 16	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของสินทรัพย์และหลักประกัน	50

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 17	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	58
ตารางที่ 18	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	60
ตารางที่ 19	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	60
ตารางที่ 20	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	64
ตารางที่ 21	การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	71

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. บทนำ

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

หลักการที่ 1: การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สืบเนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel III ในหลักการที่ 3 ธนาคารจึงได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

- สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์
- สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)
- สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 30 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ให้บริการสนับสนุนสินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้อ
3. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าปัจจุบัน (Top Up Loan) และสินเชื่อสินค้าคงคลังเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์
4. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	บริการสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์)
5. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
6. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
7. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการรถยนต์เช่าและบริการด้านบุคลากร
8. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการเรียกเก็บชำระหนี้คืน
9. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
10. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินเพื่อนำมาบริหาร และ/หรือเข้าซื้อหลักประกัน รวมทั้งดูแลรักษาทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
11. บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
12. บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
13. บริษัท กรุงศรี เจเนซิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด)	นายหน้าประกันชีวิต
14. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย
15. บริษัท โดดส์ส์ มั่นนี่ เซอร์วิสเซส จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
16. บริษัท โดดส์ส์ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
17. บริษัท โดดส์ส์ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
18. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	ลีสซิ่ง เช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า
19. Hattha Bank Public Company Limited	ธนาคารพาณิชย์
20. บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน
21. Hattha Services Company Limited	ธุรกิจสนับสนุนที่ให้บริการเกี่ยวกับให้เช่าและบริหารจัดการอาคารและอสังหาริมทรัพย์

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
22. สถาบันการเงินจุดภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด	ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ประเภทสถาบันการเงินจุดภาคที่ไม่รับฝากเงิน
23. SB Finance, Inc.	ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
24. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“TIDLOR”)	ให้บริการสินเชื่อโดยใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกันในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเงินกู้แบบมีหลักประกันแก่เจ้าของรถทุกประเภท และบริการนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต
25. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
26. SHBank Finance Company Limited	สินเชื่อบุคคล
27. HC Consumer Finance Philippines, Inc.	สินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต
28. HCPH Financing 1, Inc.	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
29. HCPH Insurance Brokerage, Inc.	นายหน้าประกันภัย
30. PT. Home Credit Indonesia	สินเชื่อบุคคล

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
 - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
 - ปรับปรุงส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
- ขาดทุนจากผลกระทบของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก โดยมาตรฐานดังกล่าวกำหนดให้ต้องปรับปรุงกับกำไรสะสม
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยมรวมถึงค่าความนิยมแฝงที่อยู่ในเงินลงทุน (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
มูลค่าเงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)				
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	311,678	303,103	229,727	220,188
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	311,678	303,103	229,727	220,188
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	314,522	306,063	229,727	220,188
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	314,522	306,063	229,727	220,188
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น	396,848	388,450	309,115	299,617
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	396,848	388,450	309,115	299,617
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)				
4. สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	1,951,187	1,943,936	1,694,604	1,690,727
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)				
5. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	15.97%	15.59%	13.56%	13.02%
5.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	15.97%	15.59%	13.56%	13.02%
6. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.12%	15.74%	13.56%	13.02%
6.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 ratio)	16.12%	15.74%	13.56%	13.02%
7. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.34%	19.98%	18.24%	17.72%
7.1 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 ratio)	20.34%	19.98%	18.24%	17.72%

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)				
8. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer ratio)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer ratio)	-	-	-	-
10. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency ratio)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
12. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	10.12%	9.74%	7.56%	7.02%
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)^{3/}				
13. ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	-	-	442,383	458,279
14. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	-	-	276,463	334,423
15. LCR (ร้อยละ)	-	-	160%	137%
16. LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	-	-	100%	100%

หมายเหตุ:

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier 1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้น (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5

^{3/} ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคารดังนี้

<https://www.krungsri.com/th/investor-relations/financial-information/disclosure/liquidity-coverage-ratio>

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2566	2566	2566	2566
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	314,522	306,063	229,727	220,188
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	311,678	303,103	229,727	220,188
1.1.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	52,879	52,879
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,574	7,574	7,574	7,574
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย	228,670	214,499	116,420	104,777
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	9,535	8,746	10,695	8,138
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(6,179)	(6,179)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 ขาดทุนจากผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ^{1/}	-	-	-	-
1.1.6.2 รายการอื่น	(54,359)	(47,974)	(26,181)	(21,520)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	2,844	2,960	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,844	2,960	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	82,326	82,387	79,388	79,429
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,826	60,826	60,826	60,826
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,009	20,962	18,562	18,603
2.3 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	491	599	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	396,848	388,450	309,115	299,617

^{1/} มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธปท. สำหรับปี 2566 จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12 (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตร้อยละ 2.5 และอัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) เพื่อรองรับความเสียหายจากการดำเนินงานร้อยละ 1.0) ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธปท. กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตาม และวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน ของธนาคาร ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับธุรกิจในอนาคต โดยนำข้อมูล และเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปีมาเป็นปัจจัยในการ วิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤต โดยหากผลการ ทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ลดลงเกินกว่าระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะต้องเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทาง การเงินมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2566	2566	2566	2566
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	139,919	140,058	124,573	124,879
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,700	1,088	538	431
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	5,930	4,726	5,874	4,661
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	60,682	63,560	61,508	63,489
4. ลูกหนี้รายย่อย	54,519	53,648	37,029	36,724
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,319	8,788	8,317	8,785
6. สินทรัพย์อื่น	8,769	8,248	11,307	10,789
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ	2,941	2,482	1,653	1,622
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	142,860	142,540	126,226	126,501
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,753	1,686	1,745	1,673
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,968	2,608	2,948	2,943
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,721	4,294	4,693	4,616
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19,270	18,401	13,121	12,594
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	165,851	165,235	144,040	143,711

หมายเหตุ:

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตที่ร้อยละ 2.5 และอัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs) เพื่อรองรับความเสียหายจากการดำเนินงานร้อยละ 1.0 มารวมในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นเป็น 234,143 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ 203,351 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	อัตราส่วนเงินกองทุน ตามเกณฑ์ของรพท		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2566	2566	2566	2566	2566	2566
1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์ เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	12.00	20.34	19.98	18.24	17.72
2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.50	16.12	15.74	13.56	13.02
3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	8.00	15.97	15.59	13.56	13.02

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์

5.1 หลักการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เนื่องจากความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน มีลักษณะแตกต่างกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกจากกัน อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงทั้งสามประเภtdังกล่าวมีหลักการที่คล้ายคลึงกัน ตัวอย่างเช่น มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง แนวทางการควบคุม การประเมินและการติดตามความเสี่ยง และหลักเกณฑ์การรายงานความเสี่ยงให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อสามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนให้มีเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทความเสี่ยง และจัดให้มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ดีเพื่อให้การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามดูแล และการรายงานมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้เหตุการณ์วิกฤตต่างๆ เป็นประจำ

5.2 บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในสำหรับการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายใน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) รวมถึงกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน มีความสมเหตุสมผล เชื่อถือได้ และมีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปของธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณา และอนุมัติสินเชื่อไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงบริหารจัดการสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง การสอบทานและตรวจสอบสินเชื่อ ครอบคลุมธุรกรรมของธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่า การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล เป็นไปตามนโยบาย กฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อและภาวะผูกพันดำเนินการโดย ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และการตรวจสอบกระบวนการสินเชื่อ ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ ซึ่งทั้ง 2 ฝ่ายงานอยู่ภายใต้ สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

6.1.2 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และวิธีการที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยนโยบายและวิธีการที่พัฒนาขึ้นจะสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ติดตามและรายงาน คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งในระดับพอร์ตสินเชื่อและในระดับรายบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย

- **คณะกรรมการธนาคาร** เป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร โดยมอบหมายให้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีอำนาจอนุมัติค่าขอสินเชื่อตามวงเงินที่กำหนด รวมถึงการจัดอันดับความเสี่ยงเครดิตผ่าน คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- **คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ** ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานพิจารณาสินเชื่อและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกลุ่มงานด้านธุรกิจ

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- อนุมัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

- พิจารณาทบทวนคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ความเสียหายด้านปฏิบัติการ

(อาทิการทุจริต) รวมถึงระบบงานที่เกี่ยวข้องและการปฏิบัติงานผิดพลาด โดยเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน

- บริหารและควบคุมดูแลให้เป็นไปตามการบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี

- **คณะอนุกรรมการพอร์ตสินเชื่อ** มีหน้าที่รับผิดชอบหลักเพื่อดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อที่ดี สอดคล้องกับนโยบายและระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ได้แก่

- พิจารณาการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ แนวโน้มความเสี่ยงและนโยบาย เพื่อใช้บริหารจัดการสำหรับแต่ละอุตสาหกรรม

- พิจารณานโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับแต่ละบริษัท เพื่อช่วยลดการกระจุกตัวของสินเชื่อ

- พิจารณาการจัดการจัดการและดำเนินการสำหรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

- **คณะอนุกรรมการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสินเชื่อ** ที่เข้าข่ายปรับโครงสร้างหนี้มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำหนดและทบทวนนโยบาย กฎระเบียบ แนวปฏิบัติ และวิธีการเพื่อปรับปรุงสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินทรัพย์ที่เข้าข่ายการปรับโครงสร้างหนี้

- กำกับดูแลและติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขหนี้ที่ได้รับอนุมัติไปแล้วอย่างต่อเนื่อง เพื่อเร่งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการเสื่อมลงของคุณภาพหนี้

- พิจารณาอนุมัติหลักการกำหนดราคา และการเข้าร่วมประมูลซื้อหลักประกันจากการขายทอดตลาดเพื่อบังคับคดี รวมถึงอนุมัติหลักการในการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

- **คณะอนุกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์** มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำหนด และทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์
- กำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงาน ของผู้ประเมินราคาภายในให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของ ธนาคาร และธนาคารแห่งประเทศไทย
- พิจารณาทบทวนและอนุมัติผลการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ หรือผู้ประเมินราคาภายใน

- **คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน** มีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ได้แก่

- กำกับดูแล ควบคุมการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และระดับเงินกองทุนที่ต้องการ
- กำกับดูแล ทบทวน และให้คำแนะนำสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตมาใช้เป็นเครื่องมือ ในการบริหาร ความเสี่ยง
- พิจารณาทบทวน และอนุมัติการจัดสรรเงินกองทุน และประเมินความต้องการเงินกองทุน โดยคำนึงถึง แผนธุรกิจและระดับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงพิจารณาแผนเงินกองทุนฉุกเฉินในกรณีที่ระดับเงินกองทุนมี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

6.1.3 ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญและการบริหารจัดการ

- **การบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร** เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ธนาคารได้พัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร เพื่อกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงทุกประเภทที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้นำกระบวนการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุน มาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

- **กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร** ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรธนาคารได้นำ เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรออกใช้ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารถูกระบุ วัดระดับความเสี่ยง และจัดการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

- **กรอบระดับความเสี่ยงที่รับได้** คือกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมด ประกอบด้วย นโยบาย กระบวนการ ควบคุม และระบบ เพื่อการบริหารจัดการและการสื่อสาร กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่า กลุ่มธุรกิจมีแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งมีพื้นฐานจากระดับความเสี่ยงสูงสุดของ ธนาคารและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แผนที่ความเสี่ยง ได้ถูกพัฒนา เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างมีนัยสำคัญ

ระดับความเสี่ยง ใช้เพื่อวัดและติดตามระดับความเสี่ยงของแต่ละความเสี่ยงที่สำคัญโดยใช้ตัวชี้วัดความเสี่ยง **ความเสี่ยงหลัก** คือความเสี่ยงที่ระบุจากแผนที่ความเสี่ยง และระดับความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ผู้บริหารเห็น ว่าเป็นความเสี่ยงหลัก ซึ่งความเสี่ยงนั้นๆ ต้องมีแผนการจัดการความเสี่ยงภายใต้ระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและบรรเทา ความเสี่ยงดังกล่าว

6.1.4 การนำกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนมาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารได้นำกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนมาเป็นส่วนหนึ่งในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร โดยธนาคารสามารถระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งพิจารณาจากปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร แผนธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของการทำธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ และเป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สม่าเสมอและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการด้านการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

6.1.5 โครงสร้างการบริหาร

การบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร อยู่ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร นโยบายดังกล่าวกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง หน้าที่และความรับผิดชอบแนวทางการรายงาน รวมทั้งแนวปฏิบัติ เพื่อการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร สายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรทำหน้าที่บริหารกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและกำหนดความเสี่ยงที่น่าจะมีนัยสำคัญต่อธนาคาร รวมทั้งสถานะความเสี่ยงของทั้งกลุ่มธุรกิจของธนาคารสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด สายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรยังมีหน้าที่ในการร่วมมือกับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงเพื่อระบุความเสี่ยง วัดระดับความเสี่ยง และจัดทำแผนการป้องกันและปรับลด ความเสี่ยง ซึ่งระดับความเสี่ยงทั้งหมด รวมทั้งแผนการป้องกันและปรับลดความเสี่ยง จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเป็นไปได้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจสูญเสียเนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ที่ด้อยลง รวมถึงสินทรัพย์นอกงบดุล โดยเป็นผลจากฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ด้อยลง หรือการไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามสัญญาได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร และอาจส่งผลให้ธนาคารสูญเสียเงินทุนสำรองของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงในระดับสากล ซึ่งจะตั้งอยู่บนพื้นฐานการสร้างความสมดุลของพันธกิจทางการดำเนินธุรกิจและการพิจารณาสินเชื่อ การกำหนดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลระหว่างผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อและผู้ดูแลลูกค้า เพื่อให้การทำงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส โดยทั้งสองฝ่ายงานมีจุดมุ่งหมายร่วมกัน คือการส่งเสริมการขายสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ ตลอดจนรักษาสินเชื่อเดิมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ภายใต้แนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาระบบอัตโนมัติระบบสนับสนุนต่างๆ ให้มีมาตรฐาน นอกจากนี้ในส่วนของบุคลากร ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในทุกระดับของสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้มีความเข้าใจหลักการปฏิบัติงานในด้านสินเชื่อและให้สามารถสื่อสารได้อย่างถูกต้องและอยู่บนพื้นฐานเดียวกัน ตลอดจนธนาคารได้ดำเนินการให้มีการอบรมเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ และพัฒนาทักษะในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับแผนธุรกิจหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์ ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ เพื่อระบุเป้าหมายที่ชัดเจนให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้จัดทำนโยบาย และแผนปฏิบัติงานขึ้นเพื่อการอ้างอิงและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ ดังกล่าว อาทิ นโยบายสินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ นโยบายการจัดอันดับความเสี่ยง

ด้านสินเชื่อ ซึ่งการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าตามยุทธศาสตร์เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอดรับกับกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยทุกประการ

การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

วัตถุประสงค์ของการควบคุมความเสี่ยง คือ การหลีกเลี่ยงการให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง โดยธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น ธนาคารจึงแบ่งหน่วยงาน รับผิดชอบติดตามดูแล และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็น 2 หน่วยงาน ได้แก่ หน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงสินเชื่อของกลุ่มลูกหนี้ธุรกิจ และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้นายย่อย ทั้งสองหน่วยงานมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สายงานนโยบายด้านบริหารความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านทางเครื่องมือการวัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร ซึ่งได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เข้าเกณฑ์ตามมาตรฐานสากล ในปัจจุบันธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ ตามลักษณะและขนาดของลูกค้า ได้แก่ กลุ่ม Thai Global ที่เป็นบริษัทไทยขนาดใหญ่ที่มีธุรกรรมการค้าการลงทุนในหลายประเทศและบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) และกลุ่มบริษัทไทย และ SME ด้วยการแบ่งกลุ่มนี้ทำให้ธนาคารสามารถคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้ เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างถูกต้อง แม่นยำเหมาะสม และสะท้อนลักษณะพิเศษของลูกค้าในแต่ละขนาดของธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น โดยสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ Thai Global และ JPC/MNC นั้น ธนาคารได้ใช้ตัวแบบจำลองสำหรับวัดอันดับความเสี่ยงเช่นเดียวกันกับที่ MUFG ใช้งาน ในขณะที่สำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทไทย และ SME ธนาคารใช้แบบจำลองสำหรับวัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคารเอง

แบบจำลองสำหรับวัดอันดับความเสี่ยงทั้งสองนั้น ใช้เพื่อการระบุความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจแต่ละราย ณ ระยะเวลาที่ได้เริ่มความสัมพันธ์กับลูกค้า ตลอดจนมีการทบทวนประจำปีและจะมีการปรับปรุงอันดับความเสี่ยงตามความเสี่ยงทางการเงิน และความเสี่ยงธุรกิจของลูกค้าธุรกิจที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปตลอดความสัมพันธ์ดังกล่าวผ่านกระบวนการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งในการประเมินอันดับความเสี่ยงของเงินกู้หรือภาระหนี้อื่นๆ ธนาคารได้พิจารณาตัวแปรที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งไม่จำกัดเพียงการพิจารณารายได้ของลูกค้าเท่านั้น แต่รวมถึงการพิจารณาแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระหนี้ ความสามารถในการบริหาร ประวัติย้อนหลัง ภาวะอุตสาหกรรม และภาวะแวดล้อมอื่นที่ผู้กู้ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารเข้าใจถึงความแตกต่างของลูกค้าแต่ละราย ดังนั้นแหล่งที่มาของข้อมูลที่จะใช้ในการประเมิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจึงต้องมีความแตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่มของลูกค้าด้วย โดยอยู่บนพื้นฐานของการนำข้อมูลจากบัญชีที่ลูกค้าแสดงต่อสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้มาใช้ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปจัดเรียงปริมาณและเชิงคุณภาพอื่นที่สามารถสะท้อนศักยภาพในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจของลูกค้ามาใช้ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และประเมินอันดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการวัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารสามารถสะท้อนมาตรฐานสูงระดับเดียวกันกับ MUFG ธนาคารได้มีความร่วมมือกับ MUFG ในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการประเมินอันดับความเสี่ยงภายใน โดยให้นำข้อมูลเชิงคุณภาพอื่นๆ เพิ่มเติมในตัวเองการวัดอันดับความเสี่ยง อาทิ อันดับความเสี่ยงจากสถาบันการวัดอันดับความเสี่ยงภายนอก และการสนับสนุนที่อาจจะได้รับจากบริษัทแม่เข้าไปในกระบวนการวัดอันดับความเสี่ยงด้วย เพื่อเพิ่มความไวและอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงด้านความเสี่ยงของลูกค้า อย่างไรก็ตาม ลูกค้าธุรกิจที่มีลักษณะพิเศษจะถูกพิจารณาด้วยแบบจำลองพิเศษเฉพาะ อาทิ หน่วยงานภาครัฐ องค์กรด้านศาสนา สถาบันการศึกษา บริษัทที่จัดตั้งโดยมีจุดมุ่งหมายพิเศษเฉพาะ และการปล่อยกู้ให้โครงการขนาดใหญ่

การพัฒนาแบบจำลองของธนาคารสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งในส่วนของหลักการ และระเบียบปฏิบัติ รวมถึงมาตรฐานของหน่วยงานควบคุมทางการเงินที่เกี่ยวข้อง อาทิ หน่วยงานกำกับดูแลของญี่ปุ่น Japanese Financial Services Agency (JFSA) และธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ร่วมมือกันกับ MUFG ในการพัฒนาระบบการจัดอันดับความเสี่ยงอันจะทำให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างถูกต้อง ด้วยการนำเอาประสบการณ์และเทคนิคจาก MUFG ในการพัฒนา นอกจากนี้ การทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับแบบจำลองและระบบในการจัดทำ เพื่อให้สามารถสนับสนุนการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าตัวแบบจำลองอันดับความเสี่ยงมีความเหมาะสม อยู่ในมาตรฐานระดับโลกที่ดีที่สุดตามเป้าหมายการเป็นธนาคารระดับโลกอย่างแท้จริงของธนาคาร

- การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระดับ Portfolio หรือแบบกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความคล้ายคลึงกัน สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงและความเสถียรในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้นำเทคโนโลยีด้านการบริหาร ความเสี่ยงและเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยนำระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมาใช้ การอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดวงเงินขึ้นอยู่กับคะแนนด้านเครดิต ข้อมูลประวัติการชำระหนี้ที่ได้รับจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) และเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งระบบจะทำการตรวจสอบเงื่อนไขและแสดงผลให้โดยอัตโนมัติ เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อจะทำการตรวจสอบข้อมูลในการขอสินเชื่อและพิจารณาอนุมัติในขั้นตอนสุดท้าย ในกรณีที่ทำการอนุมัติเพิ่มวงเงินในภายหลังจะกำหนดตามคะแนนเครดิตพฤติกรรมของลูกค้าและระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยการบริหารจัดการสินเชื่อค้างชำระมีการบริหารเป็นแบบรวมศูนย์ โดยมีหน่วยงานซึ่งแยกจากหน่วยงานด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อยเป็นไปตามหลักการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ 1) การระบุความเสี่ยง 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และ 4) การรายงานความเสี่ยง ทั้งนี้ รายงานคุณภาพ Portfolio รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตและแนวทางการแก้ไขจะถูกรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารรับทราบเป็นประจำโดยสม่ำเสมอ

ธนาคารกำลังก้าวเข้าสู่การเปลี่ยนแปลงด้วยเทคโนโลยี Digital และอยู่ในขั้นตอนการสำรวจศึกษาแนวทางในการปล่อยสินเชื่อรูปแบบใหม่โดยการใช้ข้อมูลอ้างอิง (Information-Based Lending)

ธนาคารได้ทำการพัฒนาแบบจำลองตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล แบบจำลอง Probability of Default (PD) Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Advanced Internal Ratings-Based Approach (AIRB) ได้ นอกจากนี้ แบบจำลองค่าความสูญเสียทางเครดิตที่จะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ได้ถูกพัฒนาตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

- การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนของภาวะทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง หรือปัจจัยภายนอกอื่นๆ อาทิ ภัยธรรมชาติ ความไม่สงบทางสังคมหรือการเมืองของประเทศที่ธนาคารมีการให้สินเชื่อ การลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน แก่ผู้มีภูมิลำเนาในประเทศนั้น จนส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจในประเทศคู่สัญญา อาจทำให้ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารที่มีภูมิลำเนาในประเทศนั้นๆ ไม่สามารถชำระหนี้ หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวงเงินและระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศตามกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกในการให้วงเงินสินเชื่อการลงทุน การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่คล้ายกับการให้สินเชื่อกับประเทศคู่สัญญา แนวทางปฏิบัตินี้ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและบริหารการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญาได้ ซึ่งเปิดโอกาสให้กรุงศรีสามารถขยายฐานธุรกิจกับประเทศต่างๆ ในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- การบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิต

ธนาคารบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิตโดยการกำหนดอัตราส่วน สำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่คล้ายกับการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายที่มีนัยสำคัญ ที่เกิดความเสี่ยงเครดิต ธนาคารบริหารการกระจุกตัวด้านเครดิตโดยการกำหนดระดับเตือน และขีดจำกัดสำหรับอัตราส่วนสำหรับการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่คล้ายกับการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่และกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนด จากหน่วยงานควบคุมที่ถือว่าลูกค้าย่อยดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวด้านเครดิตในแต่ละภาคอุตสาหกรรม โดยธนาคารมีการควบคุม ติดตามเพื่อมิให้ยอดหนี้คงค้างในแต่ละภาคอุตสาหกรรมมีเกินกว่าระดับเตือนและเพดานที่ธนาคารกำหนดไว้

- การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหาย อันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาธุรกรรมด้านการตลาด ซึ่งมูลค่าในอนาคตของสัญญาจะผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางการตลาด อาทิ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และอื่นๆ โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ในการพิจารณาความเสี่ยงและกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารมีขั้นตอนในการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของลูกค้าจากข้อมูลของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับอนุพันธ์นอกตลาด รวมถึงมูลค่าของฐานะที่เปลี่ยนแปลงไป อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบอย่างสม่ำเสมอและทันเวลาที่

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

การติดตามและการทบทวนความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกค้ำและของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ดังนี้

- ความเพียงพอของเงินสำรอง

ธนาคารมีการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการคำนวณเงินสำรอง และนำเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เพื่อพิจารณาและอนุมัติ ธนาคารมีการจัดสรรเงินสำรองเฉพาะรายลูกค้ำตามข้อกำหนดของทางการ และยังคงให้มีการประเมินระดับเงินสำรองที่ต้องการภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินสำรองของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตลอดเวลา

- การตรวจสอบและสอบทานความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อเป็นหน่วยงานอิสระ ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ในการประเมิน ตรวจสอบ และสอบทานการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งหมด โดยแผนการตรวจสอบสินเชื่อ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และแผนงานการสอบทานสินเชื่อประจำปี ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ การตรวจสอบและการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อ ครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความถูกต้องของการจัดอันดับความเสี่ยง และการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต การปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ และการปฏิบัติตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร และหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

- การติดตามและบริหารข้อมูลสารสนเทศด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ โดยการรายงานประจำเดือนประกอบด้วย ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทวงเงิน ระดับความเสี่ยง ภูมิภาคอุตสาหกรรม และระยะเวลาค้างชำระ เป็นต้น นอกเหนือจากการรายงานปกติข้างต้น ธนาคารได้จัดทำรายงานเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว เพื่อให้ครอบคลุมการรายงานและการวิเคราะห์สถานการณ์ที่ไม่ปกติต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

- การทดสอบภาวะวิกฤต

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จัดทำกรทดสอบภาวะวิกฤตตามนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร ซึ่งการทดสอบภาวะวิกฤตนั้นธนาคารมีการจัดทำทั้งสำหรับพอร์ตสินเชื่อ ลูกค้ำธุรกิจและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต และการคาดการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร ผลการทดสอบภาวะวิกฤตตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลจะนำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผลการทดสอบภาวะวิกฤตภายในธนาคาร จะนำรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน นอกจากนี้ธนาคารยังมีการเตรียมกลยุทธ์และแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ทั้งนี้ การทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารสอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลของญี่ปุ่น (JFSA) รวมถึงข้อกำหนดสากลของ MUFG

- การบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละบริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระภายใต้การดูแลของผู้บริหารระดับสูง โดยมีประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของ

ธนาคาร โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีทรัพยากรการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้องสามารถจัดทำรายงานตามที่ธนาคารกำหนด

- การจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางในการบริหารบัญชีที่มีการค้างชำระ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการบริหารหนี้ที่มีปัญหา โดยพิจารณาเลือกวิธีที่ดีที่สุดในการรับชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคาร ภายใต้เงื่อนไขที่ก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้หน่วยงานยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารใช้ปัจจัยหลัก 3 ประการในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ระดับลูกค้า ประกอบด้วย (1) “Probability of Default” (PD) รายลูกค้าหรือรายคู่สัญญา ตามภาวะผูกพันตามสัญญา (2) สถานะความเสี่ยงปัจจุบันของคู่สัญญาและสถานะที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต ได้แก่ “Exposure at Default” (EAD) และ (3) อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อที่เรียกคืนได้ (Recovery Ratio) จากลูกค้าที่ผิดนัดชำระ ได้แก่ “Loss Given Default” (LGD) โดยแบบจำลองสำหรับปัจจัยดังกล่าวมีการสอบทานและติดตามอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพและมีการปรับปรุงเมื่อมีความจำเป็น

ปัจจัยในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ใช้เป็นพื้นฐานในการคำนวณมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้ TFRS9

(1) Probability of Default

ธนาคารประเมิน Probability of Default รายคู่สัญญาหรือแบบกลุ่มของลูกค้าตามลักษณะความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงที่พัฒนาให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้าหรือ Portfolio ของสินเชื่อ ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวถูกพัฒนาภายในธนาคารซึ่งประกอบด้วย การวิเคราะห์เชิงสถิติและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วิธีการจัดอันดับความเสี่ยงจะถูกตรวจสอบความถูกต้องเป็นรายปี และมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงประมาณการล่าสุดและข้อมูลการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

(2) Exposure at Default

Exposure at Default คำนวณจากสถานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ เวลาที่ผิดนัดชำระ

(3) Loss Given Default

Loss Given Default แสดงถึงความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดการผิดนัดชำระ โดยแสดงเป็นร้อยละของความสูญเสียต่อฐานะความเสี่ยงโดยแตกต่างกันตามประเภทของคู่สัญญาประเภทและบุริมสิทธิของสิทธิเรียกร้องและมูลค่าที่เรียกร้องได้ของหลักประกัน

- การใช้ข้อมูล Forward-Looking

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการปรับปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยข้อมูล forward looking สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า โดยคำนึงถึงค่าความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักของประมาณการทางเศรษฐกิจในอนาคต สมมติฐานสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ดังนี้ ถูกใช้เพื่อสะท้อนผลลัพธ์ที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตถึงความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักที่ปราศจากอคติ

- Base scenario: แสดงถึงสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้น

- Upper และ lower scenario: คือ สถานการณ์ที่แสดงถึงมุมมองทางเศรษฐกิจที่ดีกว่าหรือแย่กว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ base scenario โดยมีพื้นฐานมาจากพิจารณาจากวิจรณ์ญานของผู้เชี่ยวชาญ (expert judgement)

ในกรณีที่ใช้ข้อมูล forward looking ไม่สามารถสะท้อนผ่านแบบจำลอง expected credit loss หรือ สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมโดยมีเหตุผลรองรับ ซึ่งการตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวจะไม่ขัดแย้งกับมาตรฐานทางบัญชีหรือกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ธนาคารพาณิชย์ได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

- General Provision

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และภาระผูกพัน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันในชั้น Performing และ Under-performing

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	2,618,153	2,516,087	2,339,965	2,297,819
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	2,366,383	2,255,826	2,114,629	2,051,058
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	123,524	135,811	119,605	134,716
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	98,899	93,128	76,350	80,730
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	29,347	31,322	29,381	31,315
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	2,118,998	1,870,172	2,121,888	1,880,254
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร้ออฟเครดิต	13,714	11,990	13,714	11,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,040,937	1,796,722	2,044,089	1,805,787
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	64,347	61,460	64,085	62,477

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2566									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	2,459,979	2,310,221	122,809	13,665	13,284	1,321,258	13,576	1,246,710	60,972
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	193,064	112,076	670	69,317	11,001	379,229	138	375,736	3,355
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	19,137	1,590	46	15,496	2,005	144,842	-	144,822	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	35	28	-	7	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,971	420	-	494	3,057	273,669	-	273,669	-
รวม	2,676,186	2,424,335	123,525	98,979	29,347	2,118,998	13,714	2,040,937	64,347
หัก: General Provision	(58,033)	(57,952)	(1)	(80)	-	-	-	-	-
รวม	2,618,153	2,366,383	123,524	98,899	29,347	2,118,998	13,714	2,040,937	64,347

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2565

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	2,404,385	2,240,878	135,224	13,448	14,835	1,224,330	11,762	1,151,335	61,233
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	126,934	70,783	527	43,072	12,552	363,397	228	362,962	207
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	38,545	1,604	60	35,979	902	103,444	-	103,424	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	30	24	-	6	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	5,853	2,172	-	648	3,033	179,001	-	179,001	-
รวม	2,575,747	2,315,461	135,811	93,153	31,322	1,870,172	11,990	1,796,722	61,460
หัก: General Provision	(59,660)	(59,635)	-	(25)	-	-	-	-	-
รวม	2,516,087	2,255,826	135,811	93,128	31,322	1,870,172	11,990	1,796,722	61,460

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	2,283,054	2,140,391	119,605	9,799	13,259	1,319,165	12,059	1,246,136	60,970
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	77,478	15,614	-	50,804	11,060	384,212	1,655	379,462	3,095
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	18,865	1,524	-	15,336	2,005	144,842	-	144,822	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	16	9	-	7	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,702	174	-	471	3,057	273,669	-	273,669	-
รวม	2,383,115	2,157,712	119,605	76,417	29,381	2,121,888	13,714	2,044,089	64,085
หัก: General Provision	(43,150)	(43,083)	-	(67)	-	-	-	-	-
รวม	2,339,965	2,114,629	119,605	76,350	29,381	2,121,888	13,714	2,044,089	64,085

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากราคาเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2565									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	2,239,067	2,077,998	134,716	11,525	14,828	1,223,971	11,762	1,150,981	61,228
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	61,269	16,052	-	32,665	12,552	373,838	228	372,381	1,229
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	38,355	1,546	-	35,907	902	103,444	-	103,424	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	16	10	-	6	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	5,634	1,953	-	648	3,033	179,001	-	179,001	-
รวม	2,344,341	2,097,559	134,716	80,751	31,315	1,880,254	11,990	1,805,787	62,477
หัก: General Provision	(46,522)	(46,501)	-	(21)	-	-	-	-	-
รวม	2,297,819	2,051,058	134,716	80,730	31,315	1,880,254	11,990	1,805,787	62,477

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2566				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,235,436	1,440,750	2,676,186	(58,033)	2,618,153
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	1,072,688	1,351,647	2,424,335	(57,952)	2,366,383
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	48,270	75,255	123,525	(1)	123,524
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	97,940	1,039	98,979	(80)	98,899
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,538	12,809	29,347	-	29,347
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	1,508,855	610,143	2,118,998	-	2,118,998
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	12,159	1,555	13,714	-	13,714
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,444,289	596,648	2,040,937	-	2,040,937
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	52,407	11,940	64,347	-	64,347

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2565				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,103,092	1,472,655	2,575,747	(59,660)	2,516,087
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	951,429	1,364,032	2,315,461	(59,635)	2,255,826
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,078	90,733	135,811	-	135,811
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	92,114	1,039	93,153	(25)	93,128
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,471	16,851	31,322	-	31,322
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	1,242,888	627,284	1,870,172	-	1,870,172
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,044	1,946	11,990	-	11,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,179,774	616,948	1,796,722	-	1,796,722
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	53,070	8,390	61,460	-	61,460

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงการชำระ สหุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงการชำระ และสุทธิจากราคาเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2566				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,048,940	1,334,175	2,383,115	(43,150)	2,339,965
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	914,177	1,243,535	2,157,712	(43,083)	2,114,629
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,467	74,138	119,605	-	119,605
1.3 เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	76,417	-	76,417	(67)	76,350
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,879	16,502	29,381	-	29,381
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	1,502,528	619,360	2,121,888	-	2,121,888
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	12,139	1,575	13,714	-	13,714
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,438,244	605,845	2,044,089	-	2,044,089
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	52,145	11,940	64,085	-	64,085

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2565				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	978,989	1,365,352	2,344,341	(46,522)	2,297,819
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	838,696	1,258,863	2,097,559	(46,501)	2,051,058
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,078	89,638	134,716	-	134,716
1.3 เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	80,751	-	80,751	(21)	80,730
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,464	16,851	31,315	-	31,315
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}	1,242,617	637,637	1,880,254	-	1,880,254
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,044	1,946	11,990	-	11,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,178,486	627,301	1,805,787	-	1,805,787
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	54,087	8,390	62,477	-	62,477

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากราคาเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific Provision)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2566					
	มูลค่ายอดคงค้าง ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ ผิดนัดชำระหนี้	General provision		Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	67,109	2,391,005	91,731	57,952	33,779	2,366,383
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	123,525	1	1	-	123,524
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	98,979	80	80	-	98,899
4. ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	589	586,369	1,856	1,764	92	585,102
รวม	67,698	3,199,878	93,668	59,797	33,871	3,173,908

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2565					
	มูลค่ายอดคงค้าง ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ ผิดนัดชำระหนี้	General provision		Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	57,806	2,288,359	90,339	59,635	30,704	2,255,826
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	135,811	-	-	-	135,811
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	93,153	25	25	-	93,128
4. ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	727	573,484	1,863	1,762	101	572,348
รวม	58,533	3,090,807	92,227	61,422	30,805	3,057,113

^{1/} ธนาคารใช้วิธี SA สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2566					
	มูลค่ายอดคงค้าง ^{1/}		มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ มีผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ มีผิดนัดชำระหนี้	General provision		Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ^{4/}	46,475	2,135,107	66,953	43,083	23,870	2,114,629
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	119,605	-	-	-	119,605
3. เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ^{6/}	-	76,417	67	67	-	76,350
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	587	586,356	1,437	1,345	92	585,506
รวม	47,062	2,917,485	68,457	44,495	23,962	2,896,090

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565					
	มูลค่ายอดคงค้าง ^{1/}		มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ มีผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ/ฐานะที่ไม่ มีผิดนัดชำระหนี้	General provision		Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ^{4/}	46,120	2,074,883	69,945	46,501	23,444	2,051,058
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	134,716	-	-	-	134,716
3. เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ^{6/}	-	80,751	21	21	-	80,730
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	727	573,465	1,467	1,366	101	572,725
รวม	46,847	2,863,815	71,433	47,888	23,545	2,839,229

^{1/} ธนาคารใช้วิธี SA สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ

^{2/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2566							
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
1. ประเทศไทย	2,124,032	162,283	52,921	2,339,236	122,765	-	-	122,765
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	98,962	5,172	12,406	116,540	694	-	-	694
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	109	2	1,778	1,889	65	-	-	65
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	25	2	1	28	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	386	32	3	421	-	-	-	-
รวม	2,223,514	167,491	67,109	2,458,114	123,524	-	-	123,524

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2565							
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
1. ประเทศไทย	2,057,577	159,337	53,423	2,270,337	135,224	-	-	135,224
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	66,177	2,969	2,453	71,599	527	-	-	527
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	93	12	1,924	2,029	60	-	-	60
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	22	2	1	25	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,139	31	5	2,175	-	-	-	-
รวม	2,126,008	162,351	57,806	2,346,165	135,811	-	-	135,811

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2566							
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
1. ประเทศไทย	1,967,267	152,260	43,708	2,163,235	119,605	-	-	119,605
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	15,287	64	990	16,341	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	45	-	1,776	1,821	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	8	1	-	9	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	152	23	1	176	-	-	-	-
รวม	1,982,759	152,348	46,475	2,181,582	119,605	-	-	119,605

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2565							
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
1. ประเทศไทย	1,907,423	149,752	43,287	2,100,462	134,716	-	-	134,716
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	15,630	69	908	16,607	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	37	10	1,923	1,970	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	9	1	-	10	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,928	24	2	1,954	-	-	-	-
รวม	1,925,027	149,856	46,120	2,121,003	134,716	-	-	134,716

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาคของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2566				
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
General Provision ^{4/}	Specific Provision	General Provision		Specific Provision	
1. ประเทศไทย		29,013	32,045	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก		4,464	5	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	57,952	299	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		2	1	-	-
รวม	57,952	33,779	32,051	-	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2565				
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA	
General Provision ^{4/}	Specific Provision	General Provision		Specific Provision	
1. ประเทศไทย		29,459	24,918	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก		816	121	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	59,635	426	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	1	-	-
5. กลุ่มยุโรป		3	2	-	-
รวม	59,635	30,704	25,042	-	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

		เฉพาะธนาคาร				
		31 ธันวาคม 2566				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของ ฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของ ฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General Provision ^{4/}	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
1. ประเทศไทย	}		22,843	18,767	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก			728	5	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		43,083	298	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป			1	1	-	-
รวม		43,083	23,870	18,773	-	-

		เฉพาะธนาคาร				
		31 ธันวาคม 2565				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของ ฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าของเงินสำรอง ^{3/} ของ ฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General Provision ^{4/}	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
1. ประเทศไทย	}		22,463	15,159	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก			555	121	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		46,501	425	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			-	1	-	-
5. กลุ่มยุโรป			1	1	-	-
รวม		46,501	23,444	15,282	-	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันได้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2566			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	11,050	2,616	712	14,378
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	311,676	30,648	10,640	352,964
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	110,202	6,238	2,026	118,466
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	641,631	54,015	18,753	714,399
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,548	1,862	1,014	19,424
6. อื่น ๆ	1,132,407	72,112	33,964	1,238,483
รวม	2,223,514	167,491	67,108	2,458,114

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2565			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	11,099	2,738	595	14,432
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	308,243	23,683	10,886	342,812
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	100,515	8,140	2,088	110,743
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	630,532	56,319	19,449	706,300
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,268	2,061	1,086	19,415
6. อื่น ๆ	1,059,351	69,410	23,702	1,152,463
รวม	2,126,008	162,351	57,806	2,346,165

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2566				
ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	9,756	2,524	542	12,822
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	297,110	30,000	9,361	336,471
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	108,200	6,073	1,967	116,240
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	582,142	51,723	15,945	649,810
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,624	1,818	934	17,376
6. อื่น ๆ	970,927	60,210	17,726	1,048,863
รวม	1,982,759	152,348	46,475	2,181,582

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2565				
ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	9,988	2,657	537	13,182
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	295,950	23,098	9,354	328,402
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	98,718	8,019	2,040	108,777
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	573,858	54,032	16,487	644,377
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,504	2,020	1,010	17,534
6. อื่น ๆ	932,009	60,030	16,692	1,008,731
รวม	1,925,027	149,856	46,120	2,121,003

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออก
จากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี
	General provision ^{2/}	Specific provision		General provision ^{2/}	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		385	151		301	126
2. อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์		6,128	1,097		6,398	1,234
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	57,952	900	213	59,635	1,003	169
4. การสาธารณูปโภค และบริการ		8,939	925		9,259	701
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		423	44		410	65
6. อื่น ๆ		17,004	29,621		13,333	22,747
รวม	57,952	33,779	32,051	59,635	30,704	25,042

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี
	General provision ^{2/}	Specific provision		General provision ^{2/}	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		266	151		254	126
2. อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์		5,238	1,097		5,242	1,235
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	43,083	860	213	46,501	972	169
4. การสาธารณูปโภค และบริการ		7,177	925		7,453	701
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		373	44		366	64
6. อื่น ๆ		9,956	16,343		9,157	12,987
รวม	43,083	23,870	18,773	46,501	23,444	15,282

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		รวม	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		รวม
	General provision	Specific provision		General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	59,635	30,704	90,339	60,683	26,023	86,706
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(1,683)	35,126	33,443	(1,048)	29,723	28,675
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(32,051)	(32,051)	-	(25,042)	(25,042)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	57,952	33,779	91,731	59,635	30,704	90,339

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		รวม	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		รวม
	General provision	Specific provision		General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	46,501	23,444	69,945	47,287	19,852	67,139
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(3,418)	19,199	15,781	(786)	18,874	18,088
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(18,773)	(18,773)	-	(15,282)	(15,282)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	43,083	23,870	66,953	46,501	23,444	69,945

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยุดคุณภาพ	2,746,251	219,128	2,965,379	2,685,269	189,544	2,874,813
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	424,821	33,044	457,865	443,953	18,864	462,817
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	128,066	109,872	237,938	124,232	97,295	221,527
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	891,704	65,676	957,380	877,531	63,255	940,786
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	866,344	10,532	876,876	790,143	10,130	800,273
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	232,475	4	232,479	252,000	-	252,000
1.6 สินทรัพย์อื่น	202,841	-	202,841	197,410	-	197,410
2. ลูกหนี้ได้ยุดคุณภาพ	34,714	241	34,955	27,125	311	27,436
รวม	2,780,965	219,369	3,000,334	2,712,394	189,855	2,902,249

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	2,470,945	220,104	2,691,049	2,461,747	190,208	2,651,955
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง ประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	408,939	33,043	441,982	435,096	18,864	453,960
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	123,594	110,636	234,230	123,626	97,951	221,577
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	907,758	67,052	974,810	893,428	63,234	956,662
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	585,067	9,368	594,435	554,521	10,159	564,680
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	232,441	5	232,446	252,026	-	252,026
1.6 สินทรัพย์อื่น	213,146	-	213,146	203,050	-	203,050
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	22,724	242	22,966	22,684	310	22,994
รวม	2,493,669	220,346	2,714,015	2,484,431	190,518	2,674,949

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

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

อีกทั้งธนาคารคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลจากฐานะในธุรกรรมอนุพันธ์ทั้งในกรณีที่มี Netting Agreement และไม่มี Netting Agreement เป็นไปหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ตามที่ ธปท. กำหนด

6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

1. ธนาคารมีการบริหารหลักประกันและประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ของ ธปท.
2. การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ หลักประกันทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสด ตราสารทุน และตราสารหนี้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ของทาง ธปท.
3. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายช้อตกลางรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจและธุรกิจเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตในระดับสูง โดยทั้งหมดมีคุณลักษณะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
4. ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ใช้การหักลบหนี้ (Netting) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือในงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
	31 ธันวาคม 2566															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	473,911	-	6,683	13,639	2,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	11,543	81,203	12,124	47,369	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	178,680	134,346	43,064	1,021	1,135	-	-	-	-	566,398	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	852,581	1,960	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	191,262	-	41,121	90	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	210,490	4,423	-	-	-	82,241	-	8,018	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	193	924	-	380	3	-	10,493	567	11,379	11,016	-	-	-	-
รายการที่ 3ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	54,359															

^{1/}หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/}ในกรณีที่ไม่มี การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2566

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	471,690	-	6,683	-	1,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	11,543	77,470	12,071	47,506	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	191,224	134,343	43,063	1,003	-	-	-	-	-	573,639	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580,733	91	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	191,262	-	41,088	90	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	172,753	4,399	-	-	-	125,840	-	2,520	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	193	924	-	380	3	-	9,043	567	8,600	3,256	-	-	-	-
รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	26,181															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร																	
31 ธันวาคม 2565																	
ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating											
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%	
น้ำหนักความเสี่ยง %																	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	471,623	-	3,949	-	1,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	77,324	17,120	40,358	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	160,757	132,963	31,655	677	-	-	-	-	-	604,025	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549,788	86	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	202,031	-	49,943	47	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	177,496	4,093	-	-	-	124,379	-	2,520	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}	-	-	230	981	-	448	3	-	8,460	710	8,271	3,891	-	-	-	-	-
รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	14,221																

^{1/}หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/}ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้โดยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของ
สินทรัพย์ และหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ	205,540	36,496	151,855	45,710	197,579	34,494	160,826	35,645
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	30,981	-	16,802	-	41,407	-	16,802	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	91,477	7,503	73,188	15,860	83,013	5,501	83,254	5,795
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	61,160	28,575	47,060	29,181	59,961	28,575	46,628	29,181
4. ลูกหนี้รายย่อย	21,917	418	14,800	669	13,193	418	14,137	669
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5	-	5	-	5	-	5	-
ลูกหนี้ที่ยังยคุณภาพ	406	1,095	481	1,181	434	1,095	509	1,181
รวม	205,946	37,591	152,336	46,891	198,013	35,589	161,335	36,826

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรัดกุม รวมทั้งมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเหมาะสมและทันเวลา ให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และปรับระบบกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นโยบายความเสี่ยงด้านตลาดและเพดานความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรม และเพื่อส่งเสริมการขยายตัวทางธุรกิจได้อย่างรอบคอบเหมาะสม รวมทั้งดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

1) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

โครงสร้างองค์กรของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีการแบ่งแยกความรับผิดชอบและหน้าที่ของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม ปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้ความสำคัญและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคาร และมีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่ทำธุรกรรมซื้อขายและบริหารจัดการสถานะ รวมถึงนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่ามีกรอบแนวทางและระบบในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเป็นกลไกหลักในการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าสถานะความเสี่ยงจะมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นโยบายและเพดานความเสี่ยงจะถูกทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารจำแนกความเสี่ยงด้านตลาดเป็น 2 บัญชีหลัก คือ บัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยแบ่งตามลักษณะและวัตถุประสงค์ของธุรกรรม

- บัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยตราสารทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีเจตนาถือครองเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงขององค์ประกอบที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

- บัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วย ฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่ว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนดอายุ

7.2 ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และ ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการประเมินและติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้บัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำทุกวัน

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย** หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งอาจเกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าทั้งในและนอกงบดุล

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน** หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ โดยธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก

- **ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน** หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจเกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งในและนอกงบดุล

• การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

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

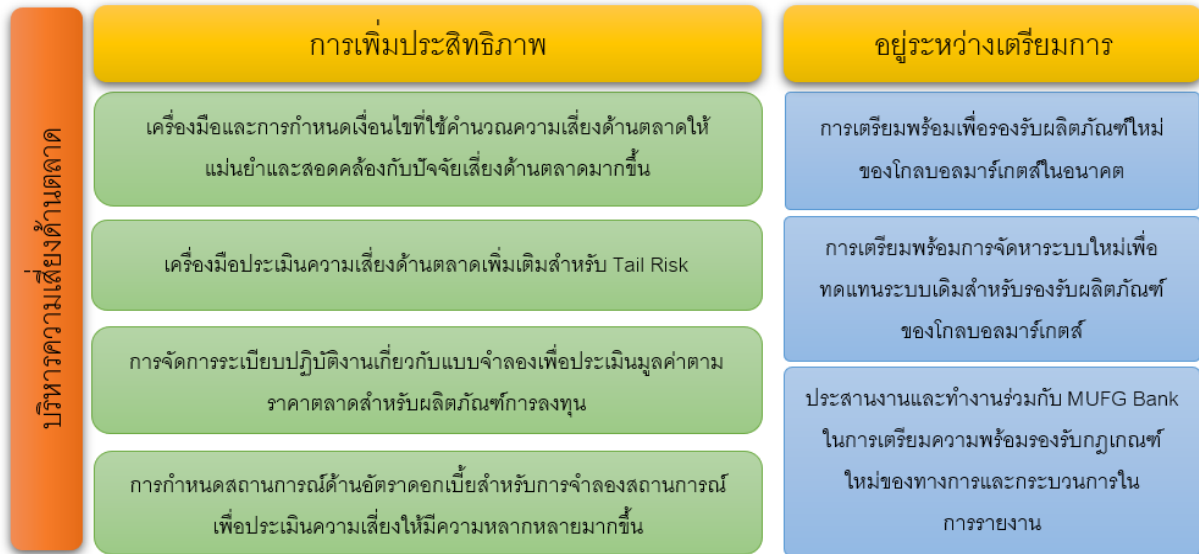
Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ธนาคารคำนวณ VaR ภายใต้วิธี Historical Simulation ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ที่ระยะเวลาการถือครอง 10 วัน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน ในปี 2566 ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีค่า VaR โดยเฉลี่ยเท่ากับ 218.78 ล้านบาท

ธนาคารมีการทดสอบความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ VaR โดยการจัดทำ Back Testing เป็นประจำ โดยวิธี Hypothetical P/L และ 1-day VaR เพื่อวิเคราะห์จำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดทำ Flash Report ซึ่งเป็นการแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบผลที่อาจเกิดขึ้น กรณีที่มีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตในหลายๆ สมมติฐาน โดยครอบคลุมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท และการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น

• การเพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและการเตรียมการในปี 2566

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใน รองรับภาวะตลาดผันผวน และหลักเกณฑ์ใหม่ๆ อาทิ การพัฒนาหรือปรับเปลี่ยนเครื่องมือประเมินความเสี่ยงให้สามารถรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีศักยภาพ และการเตรียมความพร้อมรองรับการดำเนินการในอนาคต นอกจากนี้ในฐานะที่เป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของ MUFG ธนาคารได้รับการสนับสนุนจาก MUFG อย่างเต็มที่เสมอมาในเรื่องของวิธีการและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล ซึ่งเสริมให้ธนาคารมีแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มแข็ง



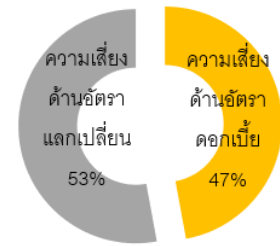
• ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2566

ทั่วโลกต้องเผชิญกับความเสี่ยงต่างๆ ตลอดปี 2566 อาทิ 1) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ได้แก่ สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน สงครามระหว่างอิสราเอลและฮามาส ความตึงเครียดระหว่างจีนและไต้หวัน 2) การล้มละลายของธนาคารหลายแห่งในสหรัฐอเมริกาและยุโรป 3) การลดอันดับความน่าเชื่อถือของสหรัฐอเมริกา 4) วิกฤตหนี้และอสังหาริมทรัพย์ในจีน 5) ความต่อเนื่องของนโยบายการเงินที่เข้มงวด โดยเฉพาะการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Federal Reserve: Fed) เพื่อควบคุมเงินเฟ้อ และ 6) ปัจจัยภายในประเทศ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการเมืองและความกังวลเกี่ยวกับนโยบายกระเป๋าเงินดิจิทัล ซึ่งเป็นนโยบายหลักทางด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ย่อมกระทบการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกรวมถึงประเทศไทย และส่งผลต่อความผันผวนของตลาดการเงินอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงใช้ความระมัดระวังและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมและทันสมัยการณณ์ เพื่อให้สามารถติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ เพื่อบริหารฐานะที่ถือครองให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยธนาคารเน้นส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ในปี 2566 ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าให้ดำเนินการเปลี่ยนผ่านอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์หรือผลิตภัณฑ์อื่น ไปใช้ RFR เนื่องจากการยุติการใช้อัตราอ้างอิง LIBOR นอกจากนี้ ธนาคารมองหาโอกาสใหม่ๆ ไม่เฉพาะการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ครอบคลุมสกุลเงินต่างประเทศเพิ่มเติม แต่ยังรวมถึงการเตรียมผลิตภัณฑ์ใหม่ด้วยเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการค้า

• การดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ปริมาณความต้องการ
เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อ
รองรับความเสี่ยงด้าน
ตลาดของกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงินข้อมูล ณ
วันที่ 31 ธันวาคม 2566



8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กรซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการทางธุรกิจต่างๆ ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงการผิดต่อข้อกำหนดหรือข้อกำหนดของทางการ หรือทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร

ธนาคารจึงตระหนักถึงโอกาสในการเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากปัจจัยด้านโรคอุบัติใหม่ เหตุการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศล่ม เหตุฉุกเฉินจากสถานการณ์ทางการเมือง อุทกภัยและมหันตภัยทางธรรมชาติด้านอื่นๆ

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอเพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ รวมถึงให้ความรู้เพื่อสร้างความเข้าใจและปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งกรุงศรี กรุ๊ป

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (three lines of defence) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีความรับผิดชอบเป็นระดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรับผิดชอบการพัฒนาและนำกรอบเครื่องมือบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการ รวมถึงรายงานและติดตามความเสี่ยงและเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญต่อผู้บริหารระดับสูง

และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบการรับประกันเรื่องโครงสร้าง นโยบาย และการดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกรอบและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานตามหลักสากล เพื่อให้สามารถเข้าใจและจัดการ ความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม มีกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุม และรายงานความ เสี่ยงที่สำคัญต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอ ขั้นตอนการประเมินและทบทวน จะใช้ข้อมูลความเสียหายในอดีตและปัจจัยการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้ภาพความเสี่ยงที่สะท้อนสถานะ ความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงจัดให้มีการทดสอบการควบคุมหลักที่สำคัญสำหรับความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ในรายงานการ ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมหลักที่สำคัญได้รับการออกแบบและมีการปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ สะท้อนภาพสถานะความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยี ที่จะนำมาใช้ใหม่หรือมี การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่ เทคโนโลยีใหม่ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญใน กระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี สารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ธนาคารจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคารและระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณ เตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกรุงศรี กรุ๊ป เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าระดับที่ ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องจัดทำแผนการจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

ทุกหน่วยงานรับผิดชอบการรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการทั้งความเสียหายทางตรงและความเสียหายทางอ้อมที่มีมูลค่าเกินกว่าระดับที่กำหนด รวมถึงเหตุการณ์ที่เกือบส่งผลให้เกิดความเสียหายและเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน ให้สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทราบ ธนาคารมีคณะทำงานบริหารข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ โดยข้อมูลดังกล่าวจะถูกหยิบยกเข้าไปที่คณะทำงานเพื่อวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงและหา วิธีการป้องกันอย่างมีประสิทธิภาพ และยังเป็นประโยชน์กับฝ่ายงานธุรกิจอื่นในการเรียนรู้เรื่องเหตุการณ์ความเสียหาย ด้านปฏิบัติการด้วย

จากเครื่องมือที่กล่าวมา ธนาคารมีแอปพลิเคชันสำหรับบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และการรายงานข้อมูล ความเสียหายด้านปฏิบัติการ ทำให้ผู้ปฏิบัติงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงสามารถเข้าถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้ ง่าย มีขั้นตอนทำงานโดยอัตโนมัติ ลดขั้นตอนการดำเนินการด้วยมือ และช่วยวิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจให้มีการดูแลสิทธิขั้นพื้นฐาน ของผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การร้องเรียน และแก้ปัญหา การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ และการจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการ อย่างเหมาะสมให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ธนาคารพัฒนาการแจ้งเตือนฉุกเฉิน (Call Tree) ผ่านทางแอปพลิเคชันบนมือถือที่ใช้สื่อสารภายในของธนาคาร ซึ่งช่วยลดเวลาและทรัพยากร และทำให้การติดต่อในภาวะฉุกเฉินมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

การดำรงเงินกองทุน

ในปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยถือเป็นความเสี่ยงประเภทที่สำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร และจัดให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่พึงปฏิบัติ

การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่มุ่งเน้นการรักษาความลับ ความถูกต้อง เชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล และความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการดูแลรักษาและคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า ซึ่งช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร ครอบคลุมบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (three lines of defence) ธนาคารพัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก และความเสี่ยงในการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ถูกระบุ ประเมิน ติดตาม ทบทวน ควบคุม และรายงาน โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและทบทวนความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับระบบงานที่มีความสำคัญ ร่วมกับเจ้าของแอปพลิเคชันทั้งในหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้น สาเหตุที่อาจเกิดขึ้น ผลกระทบที่จะเกิด รวมถึงการควบคุมและผลของการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ธนาคารได้กำหนดประเภทความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นไปได้ทั้งหมด เพื่อเป็นการกำหนดขอบเขตการบริหารและจัดการความเสี่ยง อีกทั้งรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ธนาคารจัดให้มีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญทุกระบบของธนาคาร เพื่อใช้ติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารได้ศึกษาและวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่

เกิดขึ้น รวมถึงติดตามแนวโน้มของเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและองค์กรอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและต่อเนื่อง

ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทดสอบบริการทางการเงินที่นำนวัตกรรมเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ (Own Sandbox) เพื่อกำกับดูแลการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้สร้าง พัฒนา รวมไปถึงปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการเพื่อนำไปสู่นวัตกรรมทางการเงินผ่านการทดสอบภายใต้โครงสร้างและสภาพแวดล้อมที่กำหนด

ธนาคารดูแลการบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกโดยอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร โดยให้ความสำคัญในการดูแล ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงและระดับความมีนัยสำคัญ ให้มีระบบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยจากภัยไซเบอร์ ที่สอดคล้องกับมาตรฐานของธนาคาร ครอบคลุมการรักษาความลับของระบบและข้อมูล ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล และความพร้อมใช้งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการจัดการและรายงานเหตุการณ์หรือปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและเหตุการณ์ภัยคุกคามจากไซเบอร์ที่สำคัญ โดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

9. ข้อมูลฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1.1 ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม เพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1.2 การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ซึ่งจะทบทวงเงินอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่อนุมัติการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้การมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และมีหน้าที่อนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนประเมินมูลค่าฐานะอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายการลงทุนในหลักทรัพย์จะเป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังรายได้จากเงินปันผล

วัตถุประสงค์การลงทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อหวังเงินปันผล (Dividend) และเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์จะมีผลกระทบต่อส่วนทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

และทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้น เพื่อสนับสนุน และส่งเสริมนโยบายภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารกำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติเรื่องแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Procedure) และนโยบายของธนาคารสำหรับกลุ่มการบัญชี เพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและการประเมินมูลค่าที่เป็นไปตามหลักวิชาการและหลักปฏิบัติในตลาด ธนาคารจะมีการทบทวนแหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ที่มีสภาพคล่องและเป็นราคาที่สมเหตุสมผล จากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องและเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาตลาด	5,313	6,941	5,313	6,941
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	10,941	10,168	91,006	64,092
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	947	1,092	807	735
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(399)	59	124	427
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี SA	3,175	2,417	6,688	5,499

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่อความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของฐานะด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุล ส่งผลเชิงลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยทั่วไปแล้ว ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการนอกสมดุลเป็นผลมาจากความเสี่ยงย่อยๆ ดังต่อไปนี้

- Repricing Risk เกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุล
- Yield Curve Risk เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของ Yield Curve
- Basis Risk เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงไป ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุลเกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน
- Option Risk เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปแล้วทำให้ปริมาณหรือระยะเวลาที่ได้รับกระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินที่มี Options แฝงอยู่เปลี่ยนแปลง

• การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยการวิเคราะห์ Re-pricing Gap ภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิต (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ซึ่งขึ้นอยู่กับคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นรายเดือน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII Impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านรายได้ (Earning Perspective) เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบในระยะสั้น และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Book Value of Equity: BVE Impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value Perspective) เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบในระยะยาว เป็นรายเดือน

ผลลัพธ์และผลกระทบจากการจัดทำสถานการณ์จำลองในรูปแบบต่างๆ จะถูกรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และเพื่อให้ความมั่นใจว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

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

ผลกระทบจากการประเมินความเสี่ยงที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ภายใต้สมมติฐานการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุลตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

ตารางที่ 18 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
บาท	456	(1,912)	265	(1,970)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(626)	(450)	(503)	(340)
สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ๆ	(874)	(275)	(812)	(264)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(1,044)	(2,637)	(1,050)	(2,574)
ร้อยละของการประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(0.92%)	(3.01%)	(1.64%)	(4.77%)
ในอีก 1 ปีข้างหน้า				

* ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน * ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
บาท	(8,735)	(11,216)	(8,251)	(10,553)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(535)	(832)	(229)	(235)
สกุลเงินตราต่างประเทศอื่น ๆ	(394)	(133)	56	(34)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา	(9,664)	(12,181)	(8,424)	(10,822)
ผลตอบแทน				
ร้อยละของเงินกองทุน	(2.44%)	(3.17%)	(2.73%)	(3.60%)

* ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

- การเพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในปี 2566

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบของทางการ

ในปี 2566 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ

ธนาคารของสถาบันการเงิน โดยธนาคารได้มีการปรับขยายเพดานความเสี่ยงและระดับเตือนภัยในการวัดผลกระทบจากความเสียหายด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ให้ครอบคลุมถึงผลกระทบต่อ Basis Risk เพื่อเตรียมการรองรับดัชนีอ้างอิงใหม่ อาทิ THOR, Fallback THBFX (Adjusted THBFX) ก่อนการยกเลิก LIBOR ในอนาคต

• แนวโน้มความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2567

แนวโน้มปี 2567 ความเสี่ยงด้านตลาดยังน่ากังวลต่อเนื่องจากปี 2566 จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่ต้องติดตามใกล้ชิดอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ความยืดหยุ่นของความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ทิศทางนโยบายการเงินของประเทศหลัก ได้แก่ ความเป็นไปได้ที่ Fed และทาง BOT จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ความเป็นไปได้ที่ธนาคารกลางญี่ปุ่น (Bank of Japan: BOJ) จะยุติการใช้นโยบายดอกเบี้ยติดลบ วิกฤตอิสราเอลในจีน และประสิทธิภาพของนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของไทย นอกจากนี้ แนวโน้มการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำและความรุนแรงของปรากฏการณ์เอลนีโญอาจส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความอ่อนไหวของตลาดการเงิน

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจำเป็นต้องติดตามปัจจัยเสี่ยงและจัดการกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้าอย่างทันที่

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่มีต้นทุนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเพดานความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบแนวทางและระบบในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสม

1) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างองค์กรของธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรมปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรวมอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ในขณะที่กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่องจากแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและบริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเพดานความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบแนวทางและระบบในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสม นโยบายและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม รวมถึงการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างรอบคอบเหมาะสม

3) การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล ธนาคารใช้อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) เพื่อบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น และให้แน่ใจว่าธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอ และใช้อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) สำหรับการบริหารสภาพคล่องในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระดับเตือนภัยและเพดานความเสี่ยงภายในของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการตลอดเวลา

ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องการบริหารสภาพคล่องโดยให้มีการบริหารอัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่างๆ ในเชิงรุก มุ่งเน้นการประเมินและประมาณการอัตราส่วนด้านสภาพคล่องในอนาคตภายใต้แผนการขยายตัวของธุรกิจ หรือเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อกรุงศรี กรุ๊ป ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องต่อผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม

ในส่วนของการประเมินความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา จะต้องได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอผ่านการทำการทดสอบสภาพคล่องภายใต้สภาวะวิกฤต ควบคู่กับสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอ

ธนาคารวิเคราะห์การกระจุกตัวของแหล่งเงินเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด ในการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน ธนาคารกำหนดระดับเตือนภัยโดยกำหนดจากยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมสูงสุด ในระดับกลุ่มลูกค้าอันดับแรก และ 20 อันดับแรก ตัวชี้วัดสัญญาณเตือนล่วงหน้าถูกกำหนดขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับสถานการณ์ในภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงป้องกัน

นอกจากนี้ ธนาคารมีจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต ซึ่งจะกำหนดบทบาทและหน้าที่ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งระบุตัวชี้วัดสัญญาณเตือนล่วงหน้าและแผนปฏิบัติการเพื่อให้ธนาคารรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างรวดเร็ว และฟื้นฟูให้ธุรกิจกลับคืนสู่สภาวะปกติได้อย่างสมบูรณ์

- **การบริหารสภาพคล่องภายใต้อัตราส่วน LCR ในปี 2566**

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

LCR เฉลี่ย ของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 160 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสูงกว่าระดับเตือนภัยภายในของธนาคาร ธนาคารดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็น เพื่อให้สามารถครอบคลุมภาระหนี้สินทางการเงินภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมีสภาพคล่องเพียงพอโดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ประมาณร้อยละ 98 จากสินทรัพย์

สภาพคล่องทั้งหมด ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และเงินสด เป็นต้น

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่มาจากเงินฝากของลูกค้ารายย่อย ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 53 ของเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากและบริการธนาคารบนมือถือเพื่อระดมเงินฝาก กลยุทธ์นี้สามารถสนับสนุนการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ ร้อยละ 47 มาจากลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารจึงมีการส่งเสริมให้ลูกค้าธุรกิจเอกชน ที่มีเงินฝากกับธนาคารทำธุรกรรมด้านการชำระเงิน (Clearing) การเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custody) หรือการบริหารการเงิน (Cash Management) เพื่อเพิ่มเงินฝากประเภทธุรกรรมด้านปฏิบัติการ (Operational deposits) และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ในขณะที่ ร้อยละ 52 มาจากลูกค้ารายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ประมาณการการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการทำธุรกรรมด้านตลาดเงิน และการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี

• **ฐานะสภาพคล่องปี 2566 และแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปี 2567**

ในปี 2566 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยเติบโตอย่างช้าๆ ชับเคลื่อนด้วยการฟื้นตัวอย่างมากในภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภายในประเทศที่เพิ่มมากขึ้นเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม การส่งออกของไทยอ่อนตัวลงในปี 2566 เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาลหลังการเลือกตั้งทั่วไปครั้งล่าสุดส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น การลงทุน และการใช้จ่ายสาธารณะ ดังนั้น ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมของเครื่องมือที่เหมาะสมสำหรับการบริหารจัดการฐานะสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับปี 2567 ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยจะเติบโตตามวัฏจักรเศรษฐกิจ และถูกขับเคลื่อนอย่างต่อเนื่องจากการฟื้นตัวในภาคการท่องเที่ยว การใช้จ่ายของภาครัฐที่เพิ่มขึ้น นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ และการจ้างงานที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยยังคงได้รับผลกระทบจากความตึงเครียดทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยปัจจัยเสี่ยงภายนอก ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจจีนที่ฟื้นตัวต่ำกว่าคาด นโยบายทางการเงินที่ค่อนข้างเข้มงวดในหลายๆ ประเทศ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น เป็นต้น ในขณะที่ปัจจัยเสี่ยงภายใน ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายและความเสี่ยงทางการเมืองในประเทศไทย ภาวะหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับที่สูง และความอ่อนไหวของตลาดการเงินจากการไม่สามารถต่ออายุหุ้นกู้เอกชน (Rollover Risk) ท่ามกลางการผัดขันธ์ชำระหนี้หุ้นกู้ที่ครบกำหนด อีกทั้งยังมีหุ้นกู้เอกชนที่มียอดคงค้างที่จะครบกำหนดในปี 2567 และ 2568 ในปริมาณที่สูง เป็นต้น นอกจากนี้ การส่งออกสินค้าของประเทศไทยคาดว่าจะเติบโตเพียงเล็กน้อยเนื่องจากมีความกดดันอย่างต่อเนื่องจากความเปราะบางทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่เติบโตต่ำกว่ามาตรฐานระดับโลก ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงยังคงติดตามปัจจัยเหล่านี้อย่างใกล้ชิด เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะกลางต่อไป ซึ่งประกอบไปด้วย

- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินทุนจากต่างประเทศ อันเนื่องมาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก
- การแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงิน
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์
- คุณภาพของสินเชื่อและกระแสเงินสด ภายหลังจากปรับตัวเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบายทางการเงิน

12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023039603	TH002303BB02	TH002303C707	TH002303CB01
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธปท.				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย: ล้านบาท)	18,825.7 ล้านบาท	10,000 ล้านบาท	15,460 ล้านบาท	16,540 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย: บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	14 มิถุนายน 2562	5 พฤศจิกายน 2564	27 กรกฎาคม 2565	17 พฤศจิกายน 2565
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	14 มิถุนายน 2572	5 พฤศจิกายน 2574	27 กรกฎาคม 2575	17 พฤศจิกายน 2575
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.

	หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	<p>14 มิถุนายน 2567</p> <p>การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรบพ. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง</p>	<p>5 พฤศจิกายน 2569</p> <p>การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรบพ. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง</p>	<p>27 กรกฎาคม 2570</p> <p>การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรบพ. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง</p>	<p>17 พฤศจิกายน 2570</p> <p>การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรบพ. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง</p>

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
	<p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับจากวันออกตราสาร หรือวันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆหลังจากนั้น</p> <p>(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษีอัน ส่งผลให้สิทธิประโยชน์ ทางภาษีของผู้ออกตรา สารเปลี่ยนแปลงไป ในทางลบ</p> <p>(ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิม มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่ เกี่ยวข้องอีกต่อไป</p> <p>(ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนด เพิ่มเติมภายหลัง</p>	<p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับจากวันออกตราสาร หรือวันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆหลังจากนั้น</p> <p>(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษีอัน ส่งผลให้สิทธิประโยชน์ ทางภาษีของผู้ออกตรา สารเปลี่ยนแปลงไป ในทางลบ</p> <p>(ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิม มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่ เกี่ยวข้องอีกต่อไป</p> <p>(ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนด เพิ่มเติมภายหลัง</p>	<p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับจากวันออกตราสาร หรือวันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆหลังจากนั้น</p> <p>(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษีอัน ส่งผลให้สิทธิประโยชน์ ทางภาษีของผู้ออกตรา สารเปลี่ยนแปลงไป ในทางลบ</p> <p>(ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิม มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่ เกี่ยวข้องอีกต่อไป</p> <p>(ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนด เพิ่มเติมภายหลัง</p>	<p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับจากวันออกตราสาร หรือวันกำหนดชำระ ดอกเบี้ยใดๆหลังจากนั้น</p> <p>(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษีอัน ส่งผลให้สิทธิประโยชน์ ทางภาษีของผู้ออกตรา สารเปลี่ยนแปลงไป ในทางลบ</p> <p>(ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิม มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่ เกี่ยวข้องอีกต่อไป</p> <p>(ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนด เพิ่มเติมภายหลัง</p>

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ย ใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ย ใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ย ใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ย ใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการ จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่ง และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ และหน้าที่ของผู้ออกตราสาร เงินกองทุนและผู้ถือตราสาร เงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่ง และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ และหน้าที่ของผู้ออกตราสาร เงินกองทุนและผู้ถือตราสาร เงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่ง และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ และหน้าที่ของผู้ออกตราสาร เงินกองทุนและผู้ถือตราสาร เงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่ง และข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ และหน้าที่ของผู้ออกตราสาร เงินกองทุนและผู้ถือตราสาร เงินกองทุน
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอน ก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตรา ผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
25	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
26	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
27	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
28	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY296A	ตราสารรุ่น BAY31NA	ตราสารรุ่น BAY327A	ตราสารรุ่น BAY32NA
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	<p>ก่อนหน้า</p> <p>(1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>(2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่าตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)</p>	<p>ก่อนหน้า</p> <p>(1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>(2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่าตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)</p>	<p>ก่อนหน้า</p> <p>(1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>(2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่าตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)</p>	<p>ก่อนหน้า</p> <p>(1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>(2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่าตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)</p>

ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	28,170	28,170	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	507,974	508,596	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,740	1,740	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	29,056	29,056	
5. เงินลงทุนสุทธิ	130,539	130,539	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าสุทธิ	17,921	27,691	
6.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : ค่าความนิยม	-	19,469	AA
6.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	205	AB
6.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : อื่น	-	8,017	AC
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,017,204	2,032,717	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	14,566	14,891	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,031,770	2,047,608	
7.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(89,070)	(90,922)	
7.3.1 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(21,009)	AD
7.3.2 จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	(69,913)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,942,700	1,956,686	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,555	5,576	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	36,327	36,390	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	31,540	32,742	
10.1 ค่าความนิยม	-	25,349	AE
10.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	7,393	AF
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,086	6,563	AG
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,687	31,178	
รวมสินทรัพย์	2,768,295	2,794,927	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	1,839,601	1,838,074	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	323,996	327,497	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,387	4,387	
16. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32,839	32,839	
17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104,217	104,217	
17.1 ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	60,826	AH
17.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	43,391	
18. ประมาณการหนี้สิน	12,213	12,370	
19. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,304	4,620	
19.1 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ค่าความนิยม	-	4,512	AI
19.2 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	397	AJ
19.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - อื่นๆ	-	(289)	AK
20. หนี้สินอื่น	78,284	79,944	
รวมหนี้สิน	2,396,841	2,403,948	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
21. ส่วนของผู้ถือหุ้น			
21.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
21.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
21.3 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
21.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	14,718	14,718	
21.3.1.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - ที่ดิน	-	10,407	C
21.3.1.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - อาคาร	-	4,311	D
21.3.2 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(1,607)	(1,717)	
21.3.2.1 เงินลงทุนในตราสารทุน	-	(390)	E
21.3.2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(1,466)	F
21.3.2.3 เงินสำรองสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	10	G
21.3.2.4 เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากวัด	-	129	AL
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
21.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน	(779)	(852)	H
ในต่างประเทศ			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
21.3.4 เงินสำรองสำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	334	334	I
21.3.5 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วม	(74)	(1)	J
21.3.6 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,742)	(2,720)	
21.3.6.1 ที่ดิน	-	(2,081)	K
21.3.6.2 อาคาร	-	(862)	L
21.3.6.3 เงินลงทุนในตราสารทุน	-	78	M
21.3.6.4 เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	293	N
21.3.6.5 สำรองเงินสำหรับลงทุนในตราสารหนี้	-	-	O
21.3.6.6 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	P
21.3.6.7 สำรองป้องกันความเสี่ยง	-	(116)	Q
21.3.6.8 เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากวัด มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(32)	AM
21.3.7 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	R
21.3.8 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย	(953)	(961)	S
21.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
21.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,574	7,574	T
21.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	230,764	244,248	
21.4.2.1 กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว	-	228,670	U
21.4.2.2 กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ	-	15,578	W
21.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,000	9,137	
21.5.1 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	2,844	X
21.5.2 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	491	Y
21.5.3 จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	5,802	Z
รวมส่วนของเจ้าของ	371,454	390,979	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,768,295	2,794,927	

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2566	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	314,522	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	311,678	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,574	T
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	228,670	U
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารห้องชุดในอาคารชุด	11,775	C+D+K+L
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,485)	E+F+M+N
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(852)	H+P
5.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	217	I+J+Q
5.5 ปรับปรุงส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(217)	I+J+Q
5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(6,179)	R+S
5.7 รายการอื่นๆ	97	AL+AM
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ขาดทุนสุทธิ	-	
6.2 ค่าความนิยม	(40,306)	AA+AE-AI
6.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(7,201)	AB+AF-AJ
6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,852)	AG-AK
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	2,844	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{1/}	2,844	X
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	82,326	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,826	AH
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดตั้งปกติ (General provision)	21,009	AD
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{1/}	491	Y
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (T1+T2)	396,848	

^{1/} จำนวนจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2566	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	27,149	27,149	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	441,595	441,917	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,287	2,287	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	40,888	40,888	
5. เงินลงทุนสุทธิ	141,779	141,779	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าสุทธิ	17,205	27,136	
6.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : ค่าความนิยม	-	19,469	AA
6.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	210	AB
6.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม : อื่น	-	7,457	AC
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,010,098	2,025,251	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	13,293	13,632	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,023,391	2,038,883	
7.3 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(87,079)	(88,946)	
7.3.1 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(20,962)	AD
7.3.2 จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	(67,984)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,936,312	1,949,937	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,831	5,847	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,349	31,430	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,153	26,356	
10.1 ค่าความนิยม	-	20,381	AE
10.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,975	AF
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,523	6,027	AG
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,146	23,454	
รวมสินทรัพย์	2,698,217	2,724,207	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2566	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
21.3.4 เงินสำรองสำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	701	701	I
21.3.5 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วม	(12)	2	J
21.3.6 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,202)	(2,180)	
21.3.6.1 ที่ดิน	-	(1,842)	K
21.3.6.2 อาคาร	-	(587)	L
21.3.6.3 เงินลงทุนในตราสารทุน	-	126	M
21.3.6.4 เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	392	N
21.3.6.5 สำรองเงินสำหรับลงทุนในตราสารหนี้	-	(4)	O
21.3.6.6 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	P
21.3.6.7 สำรองป้องกันความเสี่ยง	-	(224)	Q
21.3.6.8 เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากวัด มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(41)	AM
21.3.7 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	R
21.3.8 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย	(953)	(961)	S
21.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
21.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,574	7,574	T
21.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	218,131	231,613	
21.4.2.1 กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว	-	214,499	U
21.4.2.2 กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ	-	17,114	W
21.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,716	8,689	
21.5.1 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	2,960	X
21.5.2 จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	599	Y
21.5.3 จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	5,130	Z
รวมส่วนของเจ้าของ	358,018	377,376	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,698,217	2,724,207	

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้ระเบียบของ ธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2566	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	306,063	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	303,103	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,574	T
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	214,499	U
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารห้องชุดในอาคารชุด	9,716	C+D+K+L
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,074)	E+F+M+N
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	982	H+P
5.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	479	I+J+Q
5.5 ปรับปรุงส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(479)	I+J+Q
5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(6,179)	R+S
5.7 รายการอื่นๆ	122	AL+AM
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ขาดทุนสุทธิ	-	
6.2 ค่าความนิยม	(35,335)	AA+AE-AI
6.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5,758)	AB+AF-AJ
6.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,881)	AG-AK
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	2,960	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{1/}	2,960	X
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	82,387	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	60,826	AH
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	20,962	AD
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{1/}	599	Y
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (T1+T2)	388,450	

^{1/} คำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.