

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2560**

สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน	1
3.1 การบริหารเงินกองทุน	1
3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	2
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
3.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	4
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	6
4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	6
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	7
4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	7
4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	8
4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	9
4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	12
4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	16
4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	27
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	28
6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	30

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับ โครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และ การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุน ในช่วงทยอยนับตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานและมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคาร สามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน เป็นการ ใช้ กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ให้ธนาคารมีความ โปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูล ความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าว ประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร โดยธนาคาร จะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิง คุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ข้อมูลที่แสดงเพื่อการเปรียบเทียบนั้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นงวดปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันสิ้นงวดก่อนหน้า 1 งวด โดยเปิดเผยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.tcrbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามฐานะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo Basis)

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม โดยกำหนด อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เพิ่มขึ้นในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเพื่อไว้นำไปใช้ในภาวะที่ธนาคาร ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลด โอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินไปในระดับร้อนแรง (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว

ทำให้ธนาคารมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น โดยเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนของการเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้ ทั้งนี้ได้ให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer ในแต่ละปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer แล้วเท่ากับร้อยละ 11

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 5,277.73 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 4,919.37 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 358.36 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	4,919,372	4,759,990
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	4,919,372	4,759,990
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000	5,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	18,675	17,745
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300	2,300
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	128,977	(53,249)
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,910	2,066
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,910	2,066
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(232,490)	(208,872)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	358,357	336,725
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	358,357	336,725
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	5,277,729	5,096,715

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ, สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.79 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 5.75 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.79 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.25 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.87 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 (ดูรายละเอียดในข้อ 3.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคารใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

วิธีที่ใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง	วิธี
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านตลาด (ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า)	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

3.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 5,277.73 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3,243.19 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Conservation buffer แล้ว จำนวน 2,034.54 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 2,795.19 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 448.00 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วน of Conservation buffer ที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560 *	31 ธันวาคม 2560 **	30 มิถุนายน 2560 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	2,681,104	2,337,372	2,198,100
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,441	2,128	3,659
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	271,826	236,977	307,623
4. ลูกหนี้รายย่อย	2,230,359	1,944,415	1,727,189
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	117,284	102,247	112,607
6. สินทรัพย์อื่น	59,194	51,605	47,022
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	114,084	99,458	91,633
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	2,795,188	2,436,830	2,289,733

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 9.75

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.5

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹	31 ธันวาคม 2560 *	31 ธันวาคม 2560 **	30 มิถุนายน 2560 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-	-

¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2560 *	31 ธันวาคม 2560 **	30 มิถุนายน 2560 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	447,999	390,563	333,441

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มConservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 9.75

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.5

3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 15.87 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2560		30 มิถุนายน 2560	
	ธนาคาร ธนาคาร แห่งประเทศไทย กำหนด *	ธนาคาร ประเทศไทย กำหนด *	ธนาคาร ธนาคาร ประเทศไทย กำหนด *	ธนาคาร ประเทศไทย กำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.79	5.75	15.42	5.75
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.79	7.25	15.42	7.25
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.87	9.75	16.52	9.75

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และเพิ่ม Conservation buffer ร้อยละ 2.5 โดยจะทยอยเพิ่มขึ้นในแต่ละปี ร้อยละ 0.625 ต่อปี และจะครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงคือ การบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยการจัดโครงสร้างองค์กรที่ตระหนักถึงความสำคัญและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละสาขางาน ตลอดจนสายการรายงาน ไว้อย่างชัดเจนสอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม จะมีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

การกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมถึงตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อ และแผนธุรกิจ ทั้งยังได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ และกระบวนการ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การระบุน การวัดการประเมิน การติดตามและการรายงานความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาวะการณ์ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง จึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ โดยผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้

- 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น
- 2) การติดตามผลประกอบการ เปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
- 3) การประเมินผลในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก

4) การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอทั้งต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งอาจเป็นตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับต่ำ ความเสี่ยงของธนาคารไม่สูงมากนัก เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย

4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ธนาคารมีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ย และพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
บาท	33,332	23,008
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	33,332	23,008

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคาร พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 33.33 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้วพบว่ามีความมากกว่า 10.32 ล้านบาท

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสถานะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติ อัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวด จากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

ธนาคารกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความคิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดการแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ ความเสี่ยงใกล้เคียงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารเพิ่มความระมัดระวัง ชะลอการให้สินเชื่อกับลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับดูแลการดำเนินงานสินเชื่อที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินเชื่อที่สอดคล้องในส่วนของการลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความบกพร่อง หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่มาจากภายนอกธนาคาร รวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งที่เป็นตัวเงิน หรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และชื่อเสียงของธนาคาร จึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม

ธนาคารกำหนด บทบาท หน้าที่ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของหน่วยงานเป็น 3 ระดับ เพื่อให้สามารถช่วยลดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้ได้มากที่สุด หรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กล่าวคือ

ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ และกลุ่มผู้ชำนาญเฉพาะทาง เช่น หน่วยงานการบัญชี หน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และหน่วยงานกฎหมาย เป็นต้น ทำหน้าที่สนับสนุน แนะนำวิธีการหรือแนวทางให้หน่วยงานในระดับที่ 1 ใช้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก กล่าวคือ

ปัจจัยภายใน : มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่มีมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานตรวจสอบ และหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมและสื่อสารนโยบาย ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ปัจจัยภายนอก : ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า ดังนี้

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการ ภายนอก (Outsourcing) ซึ่งธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของผู้ให้บริการ มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า และบุคคลภายนอกเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง เช่น การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ความสามารถในการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ เป็นต้น ธนาคารจึงกำหนดให้ผู้ให้บริการมีการพิจารณาขอใช้บริการ และมีการประเมินผลการใช้บริการ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและนำเสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติ ได้แก่ หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อกำกับดูแลหน่วยงานให้ดำเนินการเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินงานในปี 2560 ธนาคารมีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มีการปรับปรุงกระบวนการสรรหา เพื่อจัดหานักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานกับธนาคารให้ได้ตามแผนงาน โดยประสานความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาต่างๆเป็นพันธมิตรในการจัดส่งนักศึกษาอาสาสมัครงาน การให้ทุนการศึกษาต่อ รวมทั้งมีแผนงานในการรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กร เพื่อลดอัตราการลาออกของพนักงาน และแผนงานการพัฒนาบุคลากร เพื่อพัฒนาทักษะและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีการจัดกระบวนการภายในหน่วยงานปฏิบัติการกลางให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยการพัฒนาปรับปรุงระบบเข้ามาแทนที่กระบวนการที่เป็น Manual ทำให้กระบวนการเป็นอัตโนมัติมากขึ้น เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพ ลด Turnaround Time และข้อผิดพลาดในการทำงาน
3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ทางการ (PromptPay, Adoption of IFRS and new GL)
 - การหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมกับธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้า
 - การพัฒนาปรับปรุงระบบงานสินเชื่อ (Development and improvement on Nano system , New EDC System for Micro Finance, Replace BPM Master loan with new solution)
 - การพัฒนาปรับปรุงระบบงานสาขา (New solution for branch system and UCIF)
 - การจัดการข้อมูลเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูล
 - การสร้างโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้รองรับการขยายตัวธุรกิจของธนาคารได้ในระยะยาว
4. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยทีมป้องกันทุจริต (Fraud Team)
5. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล และอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทั้งหมดของธนาคาร
6. การดำเนินงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - การรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำกับ ควบคุม ติดตาม และส่งเสริมให้หน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงานข้อมูลความเสี่ยง และเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน
 - มีการรายงาน ILM KRIs ครอบคลุมหน่วยงาน อย่างสม่ำเสมอ
 - การรายงานความคืบหน้าในการแก้ไข/ปรับปรุง ที่ยังไม่แล้วเสร็จ
 - การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง / หน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไขปัญหา หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำได้
 - การกำกับดูแล ติดตามหน่วยงานที่ทำหน้าที่ ORS และ BCP Co. เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด
 - การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และ

ความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น (เช่น Market Conduct Risk , IT Risk เป็นต้น) และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยดำเนินการผ่านเครื่องมือที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) รวมทั้งมีการสอบทานรายงาน ILM KRIs และความเชื่อมโยงของเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ILM & KRIs & RCSA

- การกำกับดูแล ตรวจสอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ของหน่วยงาน ให้มีการดำเนินการ และ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้อย่างถูกต้อง ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
- การทบทวน ปรับปรุง และทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- โครงการจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติงานสำรองแห่งใหม่แทนสถานที่เดิม(ที่ตลาดหนองมน ชลบุรี) ซึ่งค่อนข้างแออัด และจะหมดอายุสัญญาเช่าในเดือน มิถุนายน 2561 โดยจัดหาพื้นที่ใหม่ให้อยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสม มีพื้นที่รองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น สามารถบริหารจัดการพื้นที่ให้มีความพร้อมใช้ในการรองรับเหตุฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถใช้ประโยชน์อื่นได้เพื่อให้เกิดความคุ้มค่าในการลงทุนด้วย
- การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการต่าง ๆ และการพิจารณาแนวทาง / การปรับปรุงกระบวนการ ในการควบคุมความเสี่ยง

4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือองใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่ง โครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร

หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

4.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำกรของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำกรครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กรและในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 2 ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำกรที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจกระทำกรที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจากรันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิต ได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติต่อไป สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Bureau Score มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิตบูโร (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่าลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า สำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

4.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะดำเนินการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

4.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการ รวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายเพื่อป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่างๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.6.8 คำจำกัดความ “การผิณฑ์ชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผิณฑ์ชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผิณฑ์ชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกักสำรอง

ธนาคารมีจัดชั้นสินทรัพย์ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ ตามระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเข้าเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ และมีการกักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับของการจัดชั้นดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือจัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ จะใช้วิธีผลต่างของยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับราคาประเมินหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คูณด้วยอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ
- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากการกันสำรองตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อาจจะเพิ่มขึ้นในช่วงเศรษฐกิจผันผวนด้วย

4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	43,887,911	38,247,775
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	41,427,685	34,555,216
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,477,237	2,904,153
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	982,989	788,406
2. รายการนอกแสดงฐานะการเงิน^{3/}	196,945	484,967
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	18,680	43,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	178,265	441,319

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักขาย ใ้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2560							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้าง รับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	43,887,911	41,427,685	1,477,237	982,989	196,945	18,680	-	178,265
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	43,887,911	41,427,685	1,477,237	982,989	196,945	18,680	-	178,265

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2559							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้าง รับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	38,247,775	34,555,216	2,904,153	788,406	484,967	43,648	-	441,319
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	38,247,775	34,555,216	2,904,153	788,406	484,967	43,648	-	441,319

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการคิดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงัดจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	9,226,943	34,660,968	43,887,911	8,522,966	29,724,809	38,247,775
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	6,869,287	34,558,398	41,427,685	5,293,827	29,261,389	34,555,216
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,374,667	102,570	1,477,237	2,440,733	463,420	2,904,153
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	982,989	-	982,989	788,406	-	788,406
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	42,849	154,096	196,945	67,850	417,117	484,967
2.1 การรับอ่าวตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเช็คเดอริออฟเครดิต	18,680	-	18,680	43,648	-	43,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	24,169	154,096	178,265	24,202	417,117	441,319

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าต่อการตัดค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2560						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	38,726,803	2,541,532	454,120	645,276	1,042,663	43,410,394	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	38,726,803	2,541,532	454,120	645,276	1,042,663	43,410,394	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2559						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	31,702,752	2,735,279	465,195	297,788	750,876	35,951,890	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	31,702,752	2,735,279	465,195	297,788	750,876	35,951,890	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		1,624,351	57,529	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	358,357	1,624,351	57,529	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		1,083,515	522	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	313,160	1,083,515	522	-

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินค้ำ

2/ เปิดเผยเป็นขอลรวม

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	593,455	24,050	2,079	623	4,064	624,271
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,530,053	1,165,704	263,377	421,324	594,581	18,975,039
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,057,937	207,820	20,233	30,121	51,461	4,367,572
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	6,208,838	330,493	53,973	88,259	178,888	6,860,451
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,902,341	415,301	73,220	57,101	133,694	3,581,657
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อ	1,416,074	276,775	20,294	36,190	66,623	1,815,956
7. อื่นๆ	7,018,105	121,389	20,944	11,658	13,352	7,185,448
รวม	38,726,803	2,541,532	454,120	645,276	1,042,663	43,410,394

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	436,105	14,747	8,532	3,763	151	463,298
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,882,632	1,098,670	299,396	129,047	347,752	14,757,497
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,761,925	279,061	19,680	16,005	63,224	4,139,895
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	5,213,185	418,820	31,345	52,083	104,415	5,819,848
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,327,094	469,100	63,906	61,892	147,512	4,069,504
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อ	1,975,352	335,068	29,187	22,561	57,375	2,419,543
7. อื่นๆ	4,106,459	119,813	13,149	12,437	30,447	4,282,305
รวม	31,702,752	2,735,279	465,195	297,788	750,876	35,951,890

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่าง	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่าง
1. การเกษตรและเหมืองแร่		4,995	-		3,598	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		795,248	35,727		394,208	-
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		56,465	-		39,672	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		231,233	184		96,548	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		145,536	656		140,496	-
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		104,152	13,991		82,519	522
7. อื่นๆ		286,722	6,971		326,474	-
รวม	358,357	1,624,351	57,529	313,160	1,083,515	522

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	313,160	1,083,515	1,396,675	247,687	765,673	1,013,360
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	57,529	57,529	-	522	522
ขายบัญชีลูกหนี้	-	27,185	27,185	-	48,951	48,951
โอนออก	-	590	590	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	45,197	626,140	671,337	65,473	367,315	432,788
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	358,357	1,624,351	1,982,708	313,160	1,083,515	1,396,675

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ลดมูลค่า	40,944,976	3,889,363	44,834,339	37,362,996	1,818,308	39,181,304
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,077,708	-	2,077,708	3,159,246	-	3,159,246
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	80,981	3,703,846	3,784,827	106,135	1,500,468	1,606,603
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,141,709	94,268	3,235,977	3,996,576	202,964	4,199,540
4. ลูกหนี้รายย่อย	31,273,603	91,249	31,364,852	25,477,271	114,311	25,591,582
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,270,034	-	3,270,034	3,745,725	565	3,746,290
6. สินทรัพย์อื่น	1,100,941	-	1,100,941	878,043	-	878,043
ลูกหนี้ที่ลดมูลค่า	979,408	-	979,408	889,222	-	889,222
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	41,924,384	3,889,363	45,813,747	38,252,218	1,818,308	40,070,526

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกประเภท (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ธนาคารเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor's, Fitch Ratings, บริษัท ตรีศรเทตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
2. ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง = 0 เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ตรีศรเทตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,782,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	49,806	30,159	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	136,122	171,295	-	-	-	-	-	-	-	2,675,089	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										30,490,289	7,759	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	3,123,174	-	146,400	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	1,168,293	557,831	-	-	-	495,552	-
	ยอดคงค้าง											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	-	723	-	59,776	-	476,612	442,298
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน												

*หลังดูค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2559											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,660,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	85,089	20,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	199,432	235,546	5,042	-	-	-	-	-	-	3,436,987	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										24,542,488	7,977	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	3,512,384	-	233,484	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	1,197,369	678,848	-	-	-	365,897	-
	ยอดคงค้าง											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	-	165	-	83,108	594	289,853	515,502
รายการที่ ๗ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ส.ง.												

*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้ำประกัน
<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ▪ ทองคำ ▪ หุ่นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ▪ การอ่าวัด โดยธนาคารพาณิชย์ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ อสังหาริมทรัพย์ ▪ ยานพาหนะ ▪ เครื่องจักร ▪ รถจักรยานยนต์ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ รัฐบาล / ธนาคารกลาง ▪ รัฐวิสาหกิจ ▪ ธนาคารพาณิชย์ ▪ บริษัทเอกชน

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	4,824,581	1,017	2,864,539	1,034
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	3,703,846	1,017	1,500,468	1,034
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	253,471	-	322,532	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	866,804	-	1,041,117	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	460	-	422	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	723	-	165	-
รวม	4,825,304	1,017	2,864,704	1,034

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น “หลักทรัพย์อื่น” ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้ “เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้”

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในงบการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,720	1,720
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-
4. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
5. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	146	146

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 20 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

ตารางที่ 21 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2560		หน่วย : พันบาท
		ยอดสุทธิของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 Tier 1 (T1) :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1):		
1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	
1.1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000
1.2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	18,675
1.3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300
1.4	กำไรสุทธิของเหลือหลังจากการจัดสรร	-
1.4.1	กำไรสุทธิของเหลือหลังจากการจัดสรรต้นงวด	128,977
1.4.2	รายการปรับปรุงกำไรสะสม	-
1.5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
1.5.1	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	1,910
	รวมรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,151,862
2	ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-
3.1	ผลขาดทุนสุทธิ	-
3.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	99,925
3.3	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	132,565
	รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	232,490
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	4,919,372
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน Additional tier 1 (AT1)		
4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT 1)	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	4,919,372
เงินกองทุนชั้นที่ 2 Tier 2 (T2) :		
6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
6.1	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	358,357
7	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	358,357
	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	5,277,729

6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2561

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2560