



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	32,426,103	30,791,625	30,701,036	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	32,426,103	30,791,625	30,701,036	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	32,426,103	30,791,625	30,701,036	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	32,426,103	30,791,625	30,701,036	29,596,384
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	40,195,427	38,597,143	37,933,337	36,993,362
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	40,195,427	38,597,143	37,933,337	36,993,362
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	231,501,689	234,211,391	190,008,028	198,309,868
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
	หน่วย : ร้อยละ		หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	14.0	13.2	16.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	14.0	13.2	16.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	14.0	13.2	16.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	14.0	13.2	16.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.4	16.5	20.0	18.6
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.4	16.5	20.0	18.6

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	หน่วย : ร้อยละ		หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุน ในภาวะวิกฤต	2.5	2.5	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.0	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.5	2.5	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือ จากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	7.0	6.2	9.2	7.9

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR)

	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย : ล้านบาท	
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	50,676	84,016
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	35,999	53,395
LCR	141%	158%

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 โดยได้ประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ จากผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD) และได้นำปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคร่วมพิจารณาด้วย หากปัจจัยนั้นมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ฝ่ายบริหารได้ตระหนักถึงในกรณีแบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ โดยจะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงแบบจำลอง และปัจจัยอื่นๆ

เมื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับงวดระยะเวลาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ไว้ โดยไม่มีการโอนกลับรายการ ทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีสำรองส่วนเกินที่จะต้องนำมาทยอยลดเพื่อปรับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2563 มีดังต่อไปนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
<i>หน่วย: พันบาท</i>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	1,600,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,084,302	9,963,673
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	227,070	186,300
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(957,020)	(1,015,099)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	32,426,103	30,791,625
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,769,324	2,805,518
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,769,324	7,805,518
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	40,195,427	38,597,143
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	231,501,689	234,211,391

	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
<i>หน่วย: พันบาท</i>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	1,600,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,762,924	8,051,433
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	215,138	179,396
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(373,626)	(316,045)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	30,701,036	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,292,301	2,396,978
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,292,301	7,396,978
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ	37,993,337	36,993,362
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	190,008,023	198,309,868

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นั้น และ ต้องดำรง Conservation buffer ปีละ 0.625% ตั้งแต่ปี 2559 จนครบ 2.5% ในปี 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต | วิธี Standardized Approach |
| 2. ความเสี่ยงด้านตลาด | วิธี Standardized Approach |
| 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | วิธี Basic Indicator Approach |

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใน		
น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้		
น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,375,529	2,688,584
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้		
น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	12,948,373	13,731,182
ลูกหนี้รายย่อย	2,754,319	2,339,045
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	459	537
สินทรัพย์อื่น	226,566	233,259
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	526,158	84,914
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	18,831,404	19,077,521

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,368,846	2,685,263
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	12,593,126	13,045,900
ลูกหนี้รายย่อย	35,829	33,253
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	459	537
สินทรัพย์อื่น	484,239	504,520
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	105,147	29,981
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,587,646	16,299,454

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 30 มิถุนายน 2563 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	15,558	10,782	22,968	25,106

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ 30 มิถุนายน 2563 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	830,682	819,664	540,068	531,779

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.0	13.2	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.0	13.2	7.0
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4	3.3	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.4	16.5	11.0

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.2	14.9	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.2	14.9	7.0
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.8	3.7	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.0	18.6	11.0

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	1,600,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,084,302	9,963,673	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	227,070	186,300	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(957,020)	(1,015,099)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	32,426,103	30,791,625	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,769,324	2,805,518	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,769,324	7,805,518	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	40,195,427	38,597,143	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	31 ธันวาคม 2563		30 มิถุนายน 2563		แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	หน่วย : พันบาท				
สินทรัพย์					
เงินสด	441,769		367,094		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,650,250		55,044,407		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,347,941		498,320		
เงินลงทุนสุทธิ	73,952,548		80,912,218		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,089,193		154,647,675		
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,769,324		2,805,518		H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	308,338		288,373		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	565,515		596,433		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,009		37,403		F
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	924,446		977,696		F
รายได้ค้างรับสุทธิ	546,725		510,199		
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	190,760		504,409		
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,225,352		999,715		
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	50,908		51,884		
รวมสินทรัพย์	270,329,754		295,435,826		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	147,046,456		167,990,135		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,952,828		51,692,669		
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	164,879		52,907		
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,561,879		1,884,240		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,550,937		37,085,649		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,000,000		5,000,000		G
ประมาณการหนี้สิน	664,081		611,097		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	718,919		839,341		
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	338,748		-		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	294,395		308,379		
หนี้สินอื่น	1,987,806		2,204,395		
รวมหนี้สิน	236,280,928		262,668,812		

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	31 ธันวาคม 2563		30 มิถุนายน 2563	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	หน่วย : พันบาท			
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094		A
หุ้นทุนซื้อคืน	(50,494)	(50,494)		A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)		E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	227,070	186,301		D
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	1,600,000		B
ยังไม่ได้จัดสรร	11,750,005	10,923,962		
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	11,084,302	9,963,673		C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	34,048,826	32,767,014		
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	270,329,754	295,435,826		

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซีไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยลดนับ หรือ นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,000 (ห้าพันล้าน) บาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value) (หน่วย : บาท)	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หัวข้อ		รายละเอียด
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 กันยายน 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2566 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5(สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3(สาม)เดือนจนถึงกำหนดไถ่ถอน
19	มี dividend stopper หรือไม่	-ไม่มี-
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได

หัวข้อ		รายละเอียด
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือ ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณี ที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือ ชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยงประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน งดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยงการติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผัดขันธ์หนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผัดขันธ์หนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผัดขันธ์หนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้าประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญา

การประมาณการเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์กระแสเงินสดที่ได้จากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนจากการขายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยพิจารณาถึงค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับลูกหนี้ Stage 1 และลูกหนี้ Stage 2
2. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะพิจารณาการจัดชั้นและเสนอค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
3. สำหรับธุรกิจ, ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่ง เป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคาร ไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อคำนวณเงินสำรอง

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2563	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	หน่วย : พันบาท	
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	187,337,614	140,164,725
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	73,052,722	73,052,722
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,401,827	3,160,714
สินทรัพย์อื่น ๆ	1,347,941	1,347,941
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}		
การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,566,120	1,566,120
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	83,615,880	83,615,880
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	6,989,636	7,019,636

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	31 ธันวาคม 2562	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	หน่วย : พันบาท	
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	178,088,496	137,654,773
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	71,820,724	71,820,724
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,358,175	2,171,251
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}		
การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,283,722	1,283,722
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	74,972,921	74,972,921
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	4,228,042	4,228,042

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้ออกรอดัตถ์บัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการค้อยค่า ของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนึ่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ประเทศของลูกค้าหนึ่ง	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม
	หน่วย : พันบาท				
ประเทศไทย	167,944,066	51,468,123	2,096,746	829,608	222,338,543
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	14,602,970	8,296,867	1,169,025	518,333	24,587,195
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,829,503	13,287,732	-	-	15,117,235
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1,905,808	-	-	-	1,905,808
กลุ่มยุโรป	1,055,267	-	136,056	-	1,191,323
รวม	187,337,614	73,052,722	3,401,827	1,347,941	265,140,104

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เฉพาะธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ประเทศของลูกค้าหนึ่ง	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม
	หน่วย : พันบาท				
ประเทศไทย	119,241,015	51,468,123	1,956,976	829,608	173,495,722
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	14,520,224	8,296,867	1,169,025	518,333	24,504,449
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,829,503	13,287,732	-	-	15,117,235
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1,901,683	-	-	-	1,901,683
กลุ่มยุโรป	2,672,300	-	34,713	-	2,707,013
รวม	140,164,725	73,052,722	3,160,714	1,347,941	217,726,102

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}

ประเทศของลูกค้านี้	การรับอวัลต์ัวเงิน	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้	รวม
	การค้ำประกันการ กู้ยืมและเล็ดเตอร์ออฟ เครดิต	นอกตลาด	ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
	<i>หน่วย : พันบาท</i>			
ประเทศไทย	696,984	50,483,366	5,439,898	56,620,248
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	852,213	33,132,514	564,297	34,549,024
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	319,400	319,400
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,147	-	662,325	666,472
กลุ่มยุโรป	12,776	-	3,716	16,492
รวม	1,566,120	83,615,880	6,989,636	92,171,636

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2563
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}

ประเทศของลูกค้านี้	การรับอวัลต์ัวเงิน	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้	รวม
	การค้ำประกันการ กู้ยืมและเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต	นอกตลาด	ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
	<i>หน่วย : พันบาท</i>			
ประเทศไทย	696,984	50,483,366	5,469,898	56,650,248
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	852,213	33,132,514	564,297	34,549,024
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	319,400	319,400
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,147	-	662,325	666,472
กลุ่มยุโรป	12,776	-	3,716	16,492
รวม	1,566,120	83,615,880	7,019,636	92,201,636

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ประเทศของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวม	เงินลงทุนในตรา	เงินฝาก (รวม	รวม
	สุทธิ ^{1/}	สารหนี้สุทธิ ^{2/}	ดอกเบี้ยค้างรับ)	
<i>หน่วย : พันบาท</i>				
ประเทศไทย	150,955,972	49,400,695	1,262,920	201,619,587
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	20,100,888	11,705,544	1,082,209	32,888,641
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,925,865	10,714,485	-	13,640,350
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,781,156	-	-	2,781,156
กลุ่มยุโรป	1,324,615	-	13,046	1,337,661
รวม	178,088,496	71,820,724	2,358,175	252,267,395

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการค้อยค่าของหลักทรัพย์

เฉพาะธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ประเทศของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวม	เงินลงทุนในตรา	เงินฝาก (รวม	รวม
	สุทธิ ^{1/}	สารหนี้สุทธิ ^{2/}	ดอกเบี้ยค้างรับ)	
<i>หน่วย : พันบาท</i>				
ประเทศไทย	107,467,405	49,400,695	1,180,027	158,048,127
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	20,025,214	11,705,544	978,179	32,708,937
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,925,865	10,714,485	-	13,640,350
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,777,109	-	-	2,777,109
กลุ่มยุโรป	4,459,100	-	13,045	4,472,145
รวม	137,654,693	71,820,724	2,171,251	211,646,668

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการค้อยค่าของหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2562
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}

ประเทศของลูกค้านี้	การรับอวัลต์เงิน	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้	รวม
	การค้ำประกันการ กู้ยืมและเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต	นอกตลาด	ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
	หน่วย : พันบาท			
ประเทศไทย	375,188	43,344,567	2,601,733	46,321,488
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	886,531	31,628,354	351,696	32,866,581
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	966,239	966,239
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,085	-	308,374	312,459
กลุ่มยุโรป	17,918	-	-	17,918
รวม	1,283,722	74,972,921	4,228,042	80,484,685

^{1/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2562
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}

ประเทศของลูกค้านี้	การรับอวัลต์เงิน	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้	รวม
	การค้ำประกันการ กู้ยืมและเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต	นอกตลาด	ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
	หน่วย : พันบาท			
ประเทศไทย	375,188	43,344,567	2,601,733	46,321,488
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	886,531	31,628,354	351,696	32,866,581
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	966,239	966,239
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,085	-	308,374	312,459
กลุ่มยุโรป	17,918	-	-	17,918
รวม	1,283,722	74,972,921	4,228,042	80,484,685

^{1/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
	หน่วย : พันบาท		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	64,623,837	122,713,777	187,337,614
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	43,414,493	29,638,229	73,052,722
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,690,348	711,479	3,401,827
สินทรัพย์อนุพันธ์	987,320	360,621	1,347,941
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	194,965	1,371,155	1,566,120
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	58,862,875	24,753,005	83,615,880
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	4,027,210	2,962,426	6,989,636

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
	หน่วย : พันบาท		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	62,898,937	77,265,788	140,164,725
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	43,414,492	29,638,230	73,052,722
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,449,234	711,480	3,160,714
สินทรัพย์อนุพันธ์	987,320	360,621	1,347,941
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	194,965	1,371,155	1,566,120
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	58,862,875	24,753,005	83,615,880
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	4,027,210	2,992,426	7,019,636

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

รายการ	31 ธันวาคม 2562		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
	หน่วย : พันบาท		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	56,096,887	121,991,609	178,088,496
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	36,526,763	35,293,961	71,820,724
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,358,175	-	2,358,175
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	293,713	990,009	1,283,722
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,425,077	36,547,844	74,972,921
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	300,000	3,928,042	4,228,042

เฉพาะธนาคารฯ

31 ธันวาคม 2562

รายการ	31 ธันวาคม 2562		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
	หน่วย : พันบาท		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	56,052,028	81,602,745	137,654,773
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	36,526,763	35,293,961	71,820,724
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,171,251	-	2,171,251
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	293,713	990,009	1,283,722
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,425,077	36,547,844	74,972,921
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	300,000	3,928,042	4,228,042

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากรายได้รอดัตถบัญญัติ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563

รายการ	มูลค่าขอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA			
	ฐานะที่ค้อย	ฐานะที่ไม่ค้อย	มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/}	General Provision	Specific Provision	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	คุณภาพ ^{1/}	คุณภาพ ^{1/}				
หน่วย : พันบาท						
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	4,572,324	189,331,377	6,566,087	3,572,203	2,993,884	187,337,614
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	73,081,776	29,054	29,054	-	73,052,722
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	3,402,364	537	537	-	3,401,827
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	474	10,390,420	293,719	293,719	-	10,097,175
รวม	4,572,798	276,205,937	6,889,397	3,895,513	2,993,884	273,889,338

เฉพาะธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2563

รายการ	มูลค่าขอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรองของฐานะ ที่ใช้วิธี SA			
	ฐานะที่ค้อย	ฐานะที่ไม่ค้อย	มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/}	General Provision	Specific Provision	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	คุณภาพ ^{1/}	คุณภาพ ^{1/}				
หน่วย : พันบาท						
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	826,471	142,423,538	3,085,284	3,083,865	1,419	140,164,725
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	73,081,776	29,054	29,054	-	73,052,722
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	3,161,251	537	537	-	3,160,714
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	474	10,420,720	293,719	293,719	-	10,127,475
รวม	826,945	229,087,285	3,408,594	3,407,175	1,419	226,505,636

^{1/} ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach

^{2/} หมายถึง ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่าขอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และ เกณฑ์การจัดชั้นที่ ชปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
31 ธันวาคม 2563				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				
ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<i>หน่วย : พันบาท</i>				
ประเทศไทย	164,517,071	5,198,738	4,572,252	174,288,061
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	14,751,474	4,116	72	14,755,662
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,853,044	-	-	1,853,044
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1,937,686	527	-	1,938,213
กลุ่มยุโรป	1,068,721	-	-	1,068,721
รวม	184,127,996	5,203,381	4,572,324	193,903,701

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้อัตถดบังหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
31 ธันวาคม 2563				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<i>หน่วย : พันบาท</i>				
ประเทศไทย	51,485,431	-	-	51,485,431
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,301,351	-	-	8,301,351
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	13,294,994	-	-	13,294,994
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-
รวม	73,081,776	-	-	73,081,776

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

เฉพาะธนาคาร ฯ
31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}

ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง	ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้านเครดิต	
	<i>หน่วย : พันบาท</i>			
ประเทศไทย	119,477,688	349,041	826,399	120,653,128
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	14,671,336	-	72	14,671,408
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,853,044	-	-	1,853,044
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1,934,006	-	-	1,934,006
กลุ่มยุโรป	1,049,012	3,089,411	-	4,138,423
รวม	138,985,086	3,438,452	826,471	143,250,009

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร ฯ
31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}

ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง	ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ด้านเครดิต	
	<i>หน่วย : พันบาท</i>			
ประเทศไทย	51,485,431	-	-	51,485,431
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,301,351	-	-	8,301,351
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	13,294,994	-	-	13,294,994
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-
รวม	73,081,776	-	-	73,081,776

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากราคาต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

มูลค่าของสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2563

ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA ^{2/}	
	General Provision	Specific Provision		General provisio	Specific Provision
	หน่วย : พันบาท			หน่วย : พันบาท	
ประเทศไทย		287,306	1,095,791		-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		1,558	27		-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-		-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		83	-		-
กลุ่มยุโรป		195	-		-
รวม	6,276,945	289,142	1,095,818	29,054	-

เฉพาะธนาคารฯ

31 ธันวาคม 2563

ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA ^{2/}		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานที่ใช้วิธี SA ^{2/}	
	General Provision	Specific Provision		General provisio	Specific Provision
	หน่วย : พันบาท			หน่วย : พันบาท	
ประเทศไทย		1,370	652,350		-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		49	27		-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-		-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-		-
กลุ่มยุโรป		-	-		-
รวม	3,083,865	1,419	652,377	29,054	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี SA

มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า^{1/} และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2563			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	หน่วย : พันบาท			
การเกษตรและเหมืองแร่	3,334,433	108,040	27,614	3,470,087
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,440,136	1,115,920	264,460	52,820,516
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,823,819	200,794	137,070	17,161,683
การสาธารณูปโภคและการบริการ	48,479,258	2,625,474	3,860,117	54,964,849
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,138	1,494	523	16,155
อื่นๆ	64,036,212	1,151,659	282,540	65,470,411
รวม	184,127,996	5,203,381	4,572,324	193,903,701

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร ฯ			
	31 ธันวาคม 2563			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	หน่วย : พันบาท			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,581,002	1,337	-	1,582,339
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,127,790	256,190	26,894	36,410,874
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,634,542	49,439	90,581	14,774,562
การสาธารณูปโภคและการบริการ	36,033,705	39,703	707,390	36,780,798
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,138	1,494	523	16,155
อื่นๆ	50,593,909	3,090,289	1,083	53,685,281
รวม	138,985,086	3,438,452	826,471	143,250,009

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และ มูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญ	ที่ตัดออกจากบัญชี
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด
	หน่วย : พันบาท		
การเกษตรและเหมืองแร่		7,959	103,513
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		79,298	213,093
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		16,996	54,350
การสาธาณูปโภคและการบริการ		98,593	702,718
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
อื่นๆ		86,296	22,144
รวม	6,276,945	289,142	1,095,818

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร ฯ		
	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญ	ที่ตัดออกจากบัญชี
	General Provision	Specific Provision	ระหว่างงวด
	หน่วย : พันบาท		
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		557	12,231
การสาธาณูปโภคและการบริการ		119	635,263
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
อื่นๆ		743	4,883
รวม	3,083,865	1,419	652,377

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

ประเภทธุรกิจ	General Provision ^{1/}	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก
			จากบัญชีระหว่างงวด
			หน่วย : พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่		21,225	7,509
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		290,147	223,991
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		52,565	14,828
การสาธารณูปโภคและการบริการ		1,466,545	790,892
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		788	-
อื่นๆ		2,660,122	14,636
รวม	2,656,076	4,491,392	1,051,856

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร ๑

31 ธันวาคม 2562

ประเภทธุรกิจ	General Provision ^{1/}	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก
			บัญชีระหว่างงวด
			หน่วย : พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่		393	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		70,820	140,828
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		19,903	-
การสาธารณูปโภคและการบริการ		111,757	219,884
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		788	-
อื่นๆ		849,365	4,186
รวม	2,295,622	1,053,026	364,898

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}			มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		
	General provision ^{2/}	Specific provision	รวม	General provision ^{2/}	Specific provision	รวม
	หน่วย : พันบาท			หน่วย : พันบาท		
เงินสำรองที่กันไว้ ณ 1 มกราคม 2563	6,191,301	346,496	6,537,797	2,665,753	73,224	2,738,977
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	85,644	1,038,464	1,124,108	418,112	580,572	998,684
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,095,818)	(1,095,818)	-	(652,377)	(652,377)
เงินสำรองที่กันไว้ ณ 31 ธันวาคม 2563	6,276,945	289,142	6,566,087	3,083,865	1,419	3,085,284

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2562		
	General Provision ^{2/}	Specific provision	รวม	General provision ^{2/}	Specific provision	รวม
	หน่วย : พันบาท			หน่วย : พันบาท		
เงินสำรองที่กันไว้ ณ 1 มกราคม 2562	2,504,452	5,637,996	8,142,448	2,263,281	1,924,433	4,187,714
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	151,624	(94,748)	56,876	32,341	(506,509)	(474,168)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,051,856)	(1,051,856)	-	(364,898)	(364,898)
เงินสำรองที่กันไว้ ณ 31 ธันวาคม 2562	2,656,076	4,491,392	7,147,468	2,295,622	1,053,026	3,348,648

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี SA

^{2/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	รวม
	หน่วย : พันบาท		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	30,031,684	-	30,031,684
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	35,807,159	4,683,036	40,490,195

^{3/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2563

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
	หน่วย : พันบาท		
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	157,695,191	22,593,983	180,289,174
ลูกหนี้รายย่อย	42,763,577	443,028	43,206,605
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,435	-	15,435
สินทรัพย์อื่น	6,085,815	-	6,085,815
ลูกหนี้อ้อยคุณภาพ	4,283,182	11	4,283,193
รวม	276,682,043	27,720,058	304,402,101

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
	หน่วย : พันบาท		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,960,251	-	23,960,251
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	35,891,659	4,457,908	40,349,567
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	160,176,390	34,501,718	194,678,108
ลูกหนี้รายย่อย	32,142,291	291,921	32,434,212
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,677	-	15,677
สินทรัพย์อื่น	3,993,503	-	3,993,503
ลูกหนี้อ้อยคุณภาพ	628,270	-	628,270
รวม	256,808,041	39,251,547	296,059,588

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

เฉพาะธนาคาร ฯ

31 ธันวาคม 2563

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร ฯ		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน ^{1/} หน่วย : พันบาท	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	30,031,684	-	30,031,684
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	35,566,045	4,683,036	40,249,081
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	153,365,901	22,593,983	175,959,884
ลูกหนี้รายย่อย	120,596	443,028	563,624
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,435	-	15,435
สินทรัพย์อื่น	8,524,854	-	8,524,854
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	825,052	11	825,063
รวม	228,449,567	27,720,058	256,169,625

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

เฉพาะธนาคาร ฯ

31 ธันวาคม 2562

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร ฯ		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,960,251	-	23,960,251
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	35,704,736	4,457,908	40,162,644
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	152,253,828	34,501,718	186,755,546
ลูกหนี้รายย่อย	118,178	291,921	410,099
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,677	-	15,677
สินทรัพย์อื่น	6,745,221	-	6,745,221
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	141,222	-	141,222
รวม	218,939,113	39,251,547	258,190,660

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง สำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยเลือกใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก 3 แห่ง ได้แก่ Fitch Ratings , Moody's Investor Services และ Standard and Poor's Rating Services

- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้หลักเกณฑ์การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย โดยไม่คำนึงถึงอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากปัจจุบันจำนวนลูกหนี้ธุรกิจเอกชนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมีจำนวนไม่มาก และสำหรับรายที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงส่วนใหญ่ น้ำหนักความเสี่ยงที่ได้รับอยู่ที่ร้อยละ 100 ทำให้ผลกระทบต่อด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้มีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
	31 ธันวาคม 2563										
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50%	75 %	100 %	150%
	หน่วย : พันบาท										
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	48,357,495										
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนัก ความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	909,760	6,346,768	29,875,614	11,740,236							

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
	31 ธันวาคม 2563										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50%	75 %	100 %	150%
	หน่วย : พันบาท										
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน										152,333,796	
ลูกหนี้รายย่อย									43,205,010		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							15,435				
สินทรัพย์อื่น					4,619,394	62,400				2,653,000	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								300		468,796	3,814,097

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
	31 ธันวาคม 2562										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%
	หน่วย : พันบาท										
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลางองค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	41,659,790	-	-								
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	1,548,620	16,799,881	33,237,875	14,058,463							
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับ ลูกหนี้เอกชน										151,339,937	
ลูกหนี้รายย่อย									32,431,937		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							15,632		-	45	
สินทรัพย์อื่น					2,240,292	1,527				2,097,319	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								188		521,050	107,032

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2563											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	
หน่วย : พันบาท												
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	48,357,495	-	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	909,760	6,206,998	29,774,270	11,740,236								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้เอกชน											148,154,422	
ลูกหนี้รายย่อย									562,029	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							15,435		-	-		
สินทรัพย์อื่น					3,877,067	62,400				5,684,450		
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								300		550	824,213	

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2562											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	
หน่วย : พันบาท												
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	41,659,790	-	-									

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	เฉพาะธนาคารฯ										
	31 ธันวาคม 2562										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%
	หน่วย : พันบาท										
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,548,620	16,716,988	33,133,844	14,058,463							
ลูกหนี้เอกชน องค์การของ รัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน										143,588,736	
ลูกหนี้รายย่อย									407,824	-	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							15,632		-	45	
สินทรัพย์อื่น					1,332,134	1,527				5,585,835	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ									-	34,190	107,032

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

1. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำรงเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับวิธี Standardized Approach ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดเป็นแนวทางและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ เอกสาร สัญญา หรือเงื่อนไขด้านกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- มีเอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นั้นๆ มีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย
- มีกระบวนการและ ระบบในการพิจารณาถึงเงื่อนไขด้านกฎหมาย
- มีการติดตามทบทวน เอกสารหรือสัญญาดังกล่าว ให้มีผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
- มีกระบวนการในการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้น จากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงมาใช้
- มีการปฏิบัติตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในเรื่องการปรับลดความเสี่ยงตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ในหลักการที่ 3 (Pillar III)
- มีการพิจารณาอายุสัญญา และ อายุคงเหลือของวิธีปรับลดความเสี่ยง ที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งต้องไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบหนี้สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของผู้สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (netting basis)

2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็นตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำ

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หลักประกันทางการเงิน (Eligible Financial Collateral) ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตามหลักประกันทางการเงินอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับลดยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบไปด้วย

1. เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคาร
2. ทองคำ
3. ตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารและมี Rating ซึ่งได้รับจากสถาบันจัดอันดับภายนอก ดังนี้
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ ที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BB- ขึ้นไป
 - ผู้ออกตราสารอื่น ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ สถาบันการเงิน และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- ขึ้นไป
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป
4. ตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ซึ่งมีลักษณะทุกข้อ ดังนี้
 - ผู้ออกตราสารเป็น สถาบันการเงิน และ
 - จัดทะเบียนในตลาดรองตราสารหนี้ที่เป็นที่ยอมรับ และ
 - มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ (Senior Debt) และตราสารหนี้อื่นๆ ทุกประเภทที่มี Rating ซึ่งออกโดย สถาบันการเงิน นั้น และมีลำดับการได้รับชำระหนี้เดียวกันกับตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating ข้างต้น ต้องมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
 - ไม่ปรากฏข้อมูลที่เป็นเหตุให้พิจารณาได้ว่าตราสารหนี้ดังกล่าว ควรมี Rating ต่ำกว่า Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
5. ตราสารทุนซึ่งรวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ที่รวมอยู่ในดัชนีของตลาดหลักทรัพย์หลัก

6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยเป็นการทั่วไปทุกวัน

4. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ

ผู้ค้ำประกันที่สำคัญ ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้ำประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- รัฐบาล ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ
- รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ธุรกิจเอกชน รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมที่ตกลงรับประกัน ความเสี่ยง ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ดีกว่า และมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ทั้งนี้อันดับเครดิตที่ผู้ค้ำประกันได้รับจะต้อง เทียบเท่า อันดับเครดิต A- หรือ A3 ขึ้นไป

5. การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคาร ซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุนในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

มูลค่าขอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2563	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
	หน่วย : พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	15,528,422	2,788,043
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,269,001	25,686,377
ลูกหนี้รายย่อย	1,595	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	17,799,018	28,474,420

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
หน่วย : พันบาท	
-	-
11,752,802	5,937,438
14,653,509	28,684,661
2,275	-
-	-
-	-
-	-
26,408,586	34,622,099

เฉพาะธนาคาร ฯ

31 ธันวาคม 2563

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
หน่วย : พันบาท	
-	-
15,528,422	2,788,043
2,119,085	25,686,377
1,595	-
-	-
-	-
-	-
17,649,102	28,474,420

เฉพาะธนาคาร ฯ

31 ธันวาคม 2562

ประเภทสินทรัพย์

หลักประกันทาง การเงิน	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
หน่วย : พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	11,752,802 5,937,438
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	14,482,148 28,684,661
ลูกหนี้รายย่อย	2,275 -
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	- -
สินทรัพย์อื่น	- -
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-
รวม	26,237,225 34,622,099

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าฐานะ ซึ่งเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจมาจากผลการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อทั้งระบบ (General Market Risk) และการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาจากผู้ออกตราสารเอง (Specific Risk) ธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งได้เป็น

1. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)** ซึ่งรวมฐานะ (Position) ของตราสารทางการเงิน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อปกป้องความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยตราสารทางการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย หรือในการป้องกันความเสี่ยง โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรเกิน 6 เดือน

2. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)** ประกอบด้วยฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรต่ำกว่า 1 เดือน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกงบดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว
2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจจะมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยง

ไม่เต็มจำนวนของลูกค้านักธุรกิจ Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) คือการเปลี่ยนแปลงที่มาจากพอร์ตลงทุนเพื่อค้า (Proprietary Portfolio) ในหุ้นสามัญและตราสารอนุพันธ์อ้างอิงตราสารทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งอยู่ภายใต้สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง (Risk Management Division) มีหน้าที่รับผิดชอบและควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสายบริหารเงิน (Treasury Division) โดยมีคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านตลาดและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) การประชุมของคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะมีขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลอง หรือราคาอื่นๆที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงประกอบด้วยวงเงินซื้อขายหรือฐานะ (Control Limit) ซึ่งเป็นการกำหนดวงเงินสูงสุดที่สายงานบริหารเงินสามารถที่จะลงทุนได้ และเพดานการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) เพื่อกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินรับได้ โดยจะสอดคล้องกับแผนธุรกิจ กลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสถานะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดการเงินทั้งในและนอกประเทศ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทาง มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด				
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,627	4,892	1,627	4,892
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	13,016	16,073	19,990	16,073
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8%)	14,643	20,965	21,617	20,965
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8.50%)	15,558	20,965	22,968	22,275

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดหลักธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากรระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความ วัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของการดำเนินธุรกิจ

ฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน

ตราสารทุนในบัญชีธนาคารส่วนใหญ่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดประเภทตราสารทุน โดยให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value to OCI) และรับรู้ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยจะไม่มีการรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่าจะมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากพอร์ตเงินลงทุน

ตราสารทุนในบัญชีส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนที่มีการถือครองที่ค่อนข้างนาน ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดไว้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อธนาคารจะต้องมีการถือครองอย่างน้อย 1 เดือน ผลกระทบต่องบการเงินมีไม่มากนัก การบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2563	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคาร ฯ
	หน่วย : พันบาท	
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-	138,126	138,126
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	7,532	7,175,732
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	16,586	16,586
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	121,678	121,678
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	24,293	633,590

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เฉพาะธนาคาร ฯ

หน่วย : พันบาท

1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	185,080	185,080
• ราคาตลาด	296,715	296,715
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	2,025	6,139,369
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(299,760)	(48,530)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	125,174	125,174
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	25,393	547,067

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างมากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค่า ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจึงเกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งในด้านผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Net Interest Income) ซึ่งมองผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 12 เดือน ข้างหน้า และผลกระทบในด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ซึ่งประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด ซึ่งเป็นการมองภาพรวมทั้งหมดของพอร์ตกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย เพื่อปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วนซึ่งประกอบด้วยสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยโดยรับดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอีกส่วนหนึ่ง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ โดยรายงานดังกล่าวฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการรายงานต่อคณะกรรมการ/อนุกรรมการที่เกี่ยวข้องและธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	หน่วย : พันบาท			
สกุลเงิน	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	236,434	-236,434	190,997	-190,997
เหรียญสหรัฐ	-55,356	55,356	-78,256	78,256
หยวน	-5,480	5,480	-6,487	6,487
ยูโร	35,012	-35,012	38,676	-38,676
เยน	89	-89	86	-86
ปอนด์	-9.6	9.6	-10	10
อื่นๆ	-3.2	3.2	8	-8
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	210,686	-210,686	150,014	-150,014
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4,559,320		5,017,827	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4.62%	-4.62%	3.26%	-3.26%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	11.73%	-11.73%	0.39%	-0.39%

	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	หน่วย : พันบาท			
สกุลเงิน	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	332,560	-332,560	218,357	-218,357
เหรียญสหรัฐ	-48,446	48,446	-58,314	58,314
หยวน	-5,104	5,104	-6,153	6,153
ยูโร	27,630	-27,630	34,915	-34,915
เยน	85	-85	82	-82
ปอนด์	-10	10	-10	10
อื่นๆ	-3	3	7	-7
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	306,712	-306,712	188,884	-188,884
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3,031,866		3,340,039	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	10.12%	-10.12%	6.16%	-6.16%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	8.19%	-8.19%	0.51%	-0.51%

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$\text{Liquidity Coverage Ratio (LCR)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}}$$

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้อัตราส่วน LCR ของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีความสอดคล้องกับสากล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	ไตรมาส 4/2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)
หน่วย : ล้านบาท		
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	50,676	84,016
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	35,999	53,395
หน่วย : ร้อยละ		
(3) LCR (ร้อยละ)	141%	158%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100%	100%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย : ร้อยละ
ไตรมาสที่ 1/2563	139%
ไตรมาสที่ 2/2563	158%
ไตรมาสที่ 3/2563	150%
ไตรมาสที่ 4/2563	141%

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 141 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 132 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 141 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 148 โดย LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว และเป็นที่ต้องการในภาวะวิกฤต ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับ 50,676 ล้านบาท (ร้อยละ 90 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2563

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับ 35,999 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2563 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้านำซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ได้มีการอนุมัติไว้ โดยมีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Point) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน พร้อมทั้งจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) ให้กับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ