



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญดังนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | เฉพาะธนาคาร | |
|--|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| | หน่วย : พันบาท | | หน่วย : พันบาท | |
| มูลค่าเงินกองทุน | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | 34,555,531 | 33,777,220 | 31,715,401 | 31,035,585 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน | 34,555,531 | 33,777,220 | 31,715,401 | 31,035,585 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 34,555,531 | 33,777,220 | 31,715,401 | 31,035,585 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1) | 34,555,531 | 33,777,220 | 31,715,401 | 31,035,585 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital) | 42,349,479 | 41,121,518 | 39,010,802 | 38,308,376 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital) | 42,349,479 | 41,121,518 | 39,010,802 | 38,308,376 |
| มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง | | | | |
| สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น | 234,279,885 | 230,079,770 | 190,253,366 | 188,688,562 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | หน่วย : ร้อยละ | | หน่วย : ร้อยละ | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | 14.8 | 14.5 | 16.7 | 16.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน | 14.8 | 14.5 | 16.7 | 16.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 14.8 | 14.5 | 16.7 | 16.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน | 14.8 | 14.5 | 16.7 | 16.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 18.1 | 17.9 | 20.5 | 20.3 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน | 18.1 | 17.9 | 20.5 | 20.3 |

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | เฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม | หน่วย : ร้อยละ | | หน่วย : ร้อยละ | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ | 7.8 | 7.5 | 9.7 | 9.5 |

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR) ของธนาคาร

| | ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4 ^{1/} | |
|---|--|---------|
| | ปี 2564 | ปี 2563 |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 88,239 | 50,676 |
| ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) | 59,206 | 35,999 |
| สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR) ^{2/} | 149% | 141% |

^{1/} ค่าเฉลี่ยข้อมูลคำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

^{2/} ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่ทำการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

อัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ธนาคารมีอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

| | เฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 89,667 | 75,217 |
| ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) | 65,082 | 46,678 |
| สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) | 142% | 148% |
| แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NFSR) | 127% | 131% |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 โดยได้ประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD) และได้นำปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคร่วมพิจารณาด้วย หากปัจจัยนั้นมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ฝ่ายบริหารได้ตระหนักถึงในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ โดยจะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงแบบจำลอง และปัจจัยอื่นๆ

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2564 มีดังต่อไปนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| | หน่วย: พันบาท | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 20,081,600 | 20,081,600 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,015,000 | 2,015,000 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 13,163,782 | 11,899,978 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 265,581 | 330,255 |
| รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | (24,849) | (24,849) |
| รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (945,583) | (924,764) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 34,555,531 | 33,377,220 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 5,000,000 | 5,000,000 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 2,793,948 | 2,744,298 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,793,948 | 7,744,298 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 42,349,479 | 41,121,518 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย | 234,279,885 | 230,079,770 |

| | เฉพาะธนาคาร | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| | หน่วย: พันบาท | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 20,081,600 | 20,081,600 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,015,000 | 2,015,000 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 9,811,534 | 8,971,247 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 316,297 | 364,097 |
| รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (509,030) | (396,359) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 31,715,401 | 31,035,585 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 5,000,000 | 5,000,000 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 2,295,401 | 2,272,791 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,295,401 | 7,272,791 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ | 39,010,802 | 38,308,376 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย | 190,253,366 | 188,688,562 |

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 |

นอกจากนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ 30 มิถุนายน 2564 มีดังนี้

| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|--|-----------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| | หน่วย: พันบาท | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 2,291,908 | 2,342,230 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน | 13,449,869 | 12,734,268 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 2,961,665 | 2,881,519 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 394 | 405 |
| - สินทรัพย์อื่น | 221,691 | 235,225 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 73,318 | 467,578 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | 18,998,845 | 18,661,225 |
| | เฉพาะธนาคาร | |
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 |
| | หน่วย: พันบาท | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 2,284,261 | 2,336,031 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 12,765,440 | 12,481,760 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 37,808 | 35,290 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 394 | 405 |
| - สินทรัพย์อื่น | 486,483 | 496,186 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 34,338 | 105,303 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | 15,608,724 | 15,454,975 |

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 30 มิถุนายน 2564 เป็นดังนี้

| เงินกองทุนที่ต้องดำรง | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | เฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------------|-------------|----------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน |
| | 2564 | 2564 | 2564 | 2564 |
| | หน่วย : พันบาท | | หน่วย : พันบาท | |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 25,928 | 33,428 | 17,111 | 24,740 |

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ 30 มิถุนายน 2564 เป็นดังนี้

| เงินกองทุนที่ต้องดำรง | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | เฉพาะธนาคาร | |
|--|-----------------------|-------------|----------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน |
| | 2564 | 2564 | 2564 | 2564 |
| | หน่วย : พันบาท | | หน่วย : พันบาท | |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ | 889,017 | 862,127 | 545,701 | 558,813 |

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | ตามเกณฑ์ ธปท. |
|---|-----------------------|------------------|---------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 | |
| | หน่วย : ร้อยละ | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.8 | 14.5 | 8.5 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.8 | 14.5 | 7 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 3.3 | 3.4 | - |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.1 | 17.9 | 11 |

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | เฉพาะธนาคาร | | ตามเกณฑ์ ธปท. |
|---|-----------------|------------------|---------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 30 มิถุนายน 2564 | |
| | หน่วย : ร้อยละ | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.7 | 16.5 | 8.5 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.7 | 16.5 | 7 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 3.8 | 3.9 | - |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 20.5 | 20.3 | 11 |

การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| รายการ | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| | 2564 | 2564 | |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 20,081,600 | 20,081,600 | A |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,015,000 | 2,015,000 | B |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 13,163,782 | 11,899,978 | C |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 265,581 | 330,255 | D |
| รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | (24,849) | (24,849) | E |
| หักรายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (945,583) | (924,764) | F |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 34,555,531 | 33,377,220 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 5,000,000 | 5,000,000 | G |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 2,793,948 | 2,744,298 | H |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,793,948 | 7,744,298 | |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 42,349,479 | 41,121,518 | |

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

| รายการ | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน |
|--|--------------------|--------------------|---|
| | 2564 | 2564 | |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 339,535 | 330,349 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 64,219,082 | 52,704,654 | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 403,530 | 571,278 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 75,570,930 | 73,766,414 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 158,743,828 | 160,922,939 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 2,793,948 | 2,744,298 | H |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 144,562 | 344,309 | |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 700,126 | 503,531 | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 35,542 | 36,398 | F |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ | 910,041 | 888,366 | F |
| รายได้ค้างรับสุทธิ | 491,394 | 546,883 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ | 86,230 | 154,100 | |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ | 1,102,098 | 1,203,062 | |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 51,817 | 44,761 | |
| รวมสินทรัพย์ | 302,798,715 | 292,017,044 | |

| รายการ | 31 ธันวาคม | 30 มิถุนายน | แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน |
|--|--------------------|--------------------|---|
| | 2564 | 2564 | |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 158,928,480 | 160,185,853 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 53,634,360 | 43,138,688 | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 227,790 | 123,927 | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 752,073 | 1,216,494 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 48,644,079 | 48,057,758 | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,000,000 | 5,000,000 | G |
| ประมาณการหนี้สิน | 614,708 | 585,105 | |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 511,313 | 524,144 | |
| เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ | 46,214 | 240,474 | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 468,997 | 253,152 | |
| หนี้สินอื่น | 2,130,410 | 2,195,120 | |
| รวมหนี้สิน | 265,958,424 | 256,520,715 | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 20,132,094 | 20,132,094 | A |
| หุ้นทุนซื้อคืน | (50,494) | (50,494) | A |
| ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน | (24,849) | (24,849) | E |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 298,371 | 339,052 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 265,581 | 330,255 | D |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 2,015,000 | 2,015,000 | B |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 14,470,169 | 13,085,526 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 13,163,782 | 11,899,978 | C |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | 36,840,291 | 35,496,329 | |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 302,798,715 | 292,017,044 | |

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

| หัวข้อ | | รายละเอียด |
|---|--|---|
| 1 | ผู้ออกตราสารทางการเงิน | ธนาคาร ไอซีบีซีไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2 | รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | ICBCT289A |
| การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| 3 | ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการรับประกัน / 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 |
| 11 | วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date) | 23 มีนาคม 2561 |
| 12 | ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| 13 | วันครบกำหนด (Original maturity date) | 23 กันยายน 2571 |
| 14 | ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 15 | วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน | ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ |

| หัวข้อ | | รายละเอียด |
|----------------------------------|---|---|
| | | <p>3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เขย่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ</p> <p>4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน</p> |
| 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 หรือ ไม่ | - ไม่มี- |
| 20 | ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ | ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ |
| 21 | มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up) | ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได |
| 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 |

| หัวข้อ | | รายละเอียด |
|--------|---|---|
| 30 | กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ | กรณีที่ผู้ออกรตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกรตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน) |
| 31 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน |
| 32 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือชั่วคราว | 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 ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน 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 ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่าขอยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|---|-----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| | หน่วย : พันบาท | |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 217,190,241 | 187,337,614 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 74,933,391 | 73,052,722 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 5,783,736 | 3,401,827 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 403,530 | 1,347,941 |
| รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} | | |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,010,339 | 1,566,120 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 71,581,116 | 83,615,880 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว | 8,066,136 | 6,989,636 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

| | เฉพาะธนาคาร | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| หน่วย : พันบาท | | |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 165,901,458 | 140,164,725 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 74,933,391 | 73,052,722 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 5,333,914 | 3,160,714 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 403,530 | 1,347,941 |
| รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/} | | |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 1,010,339 | 1,566,120 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 71,581,116 | 83,615,880 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว | 8,096,136 | 7,019,636 |
| <p>^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย</p> <p>^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ</p> | | |

มูลค่าขอดีค่างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้านี้ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|-------------------|--------------------|
| 31 ธันวาคม 2564 | | | | | |
| ประเทศของลูกค้านี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | สินทรัพย์อนุพันธ์ | รวม |
| หน่วย : พันบาท | | | | | |
| ประเทศไทย | 202,581,689 | 60,592,954 | 3,137,160 | 268,377 | 266,580,180 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย | 10,971,950 | 8,170,276 | 2,634,478 | 135,153 | 21,911,857 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 2,354,221 | 6,170,161 | - | - | 8,524,382 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 611,010 | - | - | - | 611,010 |
| กลุ่มยุโรป | 671,371 | - | 12,098 | - | 683,469 |
| รวม | 217,190,241 | 74,933,391 | 5,783,736 | 403,530 | 298,310,898 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

| ประเทศของลูกค้านี้ | 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 |

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

| ประเทศของลูกค้านี้ | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/} | เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/} | สินทรัพย์ อนุพันธ์ | รวม |
|-----------------------------------|--|--|--|-----------------------|--------------------|
| | หน่วย : พันบาท | | | | |
| ประเทศไทย | 151,431,462 | 60,592,954 | 2,778,131 | 268,377 | 215,070,924 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย | 10,861,400 | 8,170,276 | 2,543,685 | 135,153 | 21,710,514 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 2,353,451 | 6,170,161 | - | - | 8,523,612 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 603,863 | - | - | - | 603,863 |
| กลุ่มยุโรป | 651,282 | - | 12,098 | - | 663,380 |
| รวม | 165,901,458 | 74,933,391 | 5,333,914 | 403,530 | 246,572,293 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

| ประเทศของลูกค้านี้ | 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 ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2564
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}

| ประเทศของลูกค้านี้ | การรับอวัลต์ตัวเงินการค้า ประกันการกู้ยืม และเล็ดเตอร์ออฟครดิต | สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว | รวม |
|-----------------------------------|--|--------------------------|--|-------------------|
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| ประเทศไทย | 128,192 | 39,061,913 | 3,932,917 | 43,123,022 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย | 863,677 | 32,519,203 | 2,477,321 | 35,860,201 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | - | - | 275,109 | 275,109 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 4,527 | - | 1,023,406 | 1,027,933 |
| กลุ่มยุโรป | 13,943 | - | 357,383 | 371,326 |
| รวม | 1,010,339 | 71,581,116 | 8,066,136 | 80,657,591 |

^{4/} ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}

| ประเทศของลูกค้านี้ | การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมและเล็ด เตอร์ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว | รวม |
|-----------------------------------|--|--------------------------|--|-------------------|
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| 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

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/}

| ประเทศของลูกค้านี้ | การรับอวัลด์ตัวเงินการค้า ประกันการกู้ยืม และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว | รวม |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--|-------------------|
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| ประเทศไทย | 128,192 | 39,061,913 | 3,962,917 | 43,153,022 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย | 863,677 | 32,519,203 | 2,477,321 | 35,860,201 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | - | - | 275,109 | 275,109 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 4,527 | - | 1,023,406 | 1,027,933 |
| กลุ่มยุโรป | 13,943 | - | 357,383 | 371,326 |
| รวม | 1,010,339 | 71,581,116 | 8,096,136 | 80,687,591 |

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| ประเทศของลูกค้า | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} | | | รวม |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--|-------------------|
| | การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมและเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว | |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| 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/} ก่อนลูกค้านำแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

| รายการ | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | |
|--|-----------------------|---------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | |
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 84,963,169 | 132,227,072 | 217,190,241 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 44,311,970 | 30,621,421 | 74,933,391 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 3,821,204 | 1,962,532 | 5,783,736 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 213,086 | 190,444 | 403,530 |
| รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/} | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 135,740 | 874,599 | 1,010,339 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 44,384,846 | 27,196,270 | 71,581,116 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว | 4,351,039 | 3,715,097 | 8,066,136 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย
ค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนลูกค้านำแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563

| รายการ | 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/} | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน 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 |

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564

| รายการ | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|--|------------------|---------------|-------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 83,864,727 | 82,036,731 | 165,901,458 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 44,311,970 | 30,621,421 | 74,933,391 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 3,372,188 | 1,961,726 | 5,333,914 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 213,086 | 190,444 | 403,530 |
| รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/} | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 135,740 | 874,599 | 1,010,339 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 44,384,846 | 27,196,270 | 71,581,116 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว | 4,351,039 | 3,745,097 | 8,096,136 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากราคาเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| รายการ | หน่วย : พันบาท | | |
|---|------------------|---------------|-------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 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/} | | | |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน 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 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2564

| รายการ | มูลค่าขอดคงค้าง | | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ | | | |
|--|---------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|
| | | | ใช้วิธี SA | | | |
| | ฐานะที่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/} | ฐานะที่ไม่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/} | มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/} | General Provision | Specific Provision | มูลค่าสุทธิ ^{3/} |
| หน่วย : พันบาท | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/} | 954,424 | 223,489,574 | 7,253,757 | 7,027,328 | 226,429 | 217,190,241 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/} | - | 74,964,329 | 30,938 | 30,938 | - | 74,933,391 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/} | - | 5,784,713 | 977 | 977 | - | 5,783,736 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน ^{7/} | 44 | 343,391,910 | 260,518 | 260,496 | 22 | 343,131,436 |
| รวม | 954,468 | 647,630,526 | 7,546,190 | 7,319,739 | 226,451 | 641,038,804 |

^{1/} ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่าขอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{2/} หมายถึง ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563

| รายการ | มูลค่าขอลดค้าง | | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA | | | |
|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------------------|
| | ฐานะที่ด้อย | ฐานะที่ไม่ด้อย | มูลค่าเงินสำรอง | General | Specific | มูลค่าสุทธิ ^{3/} |
| | คุณภาพ ^{1/} | คุณภาพ ^{1/} | | Provision | Provision | |
| หน่วย : พันบาท | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/} | 4,572,324 | 189,331,377 | 6,566,087 | 6,276,945 | 289,142 | 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 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/} | 644 | 352,948,635 | 293,719 | 293,697 | 22 | 352,655,560 |
| รวม | 4,572,968 | 618,764,152 | 6,889,397 | 6,600,233 | 289,164 | 616,447,723 |

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564

| รายการ | มูลค่าขอลดค้าง | | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA | | | |
|---|----------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|
| | ฐานะที่ด้อย | ฐานะที่ไม่ด้อย | มูลค่าเงินสำรอง | General | Specific | มูลค่าสุทธิ ^{3/} |
| | คุณภาพ ^{1/} | คุณภาพ ^{1/} | | Provision | Provision | |
| หน่วย : พันบาท | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/} | 274,864 | 169,437,267 | 3,810,673 | 3,805,223 | 5,450 | 165,901,458 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/} | - | 74,964,329 | 30,938 | 30,938 | - | 74,933,391 |
| เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/} | - | 5,334,891 | 977 | 977 | - | 5,333,914 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/} | 44 | 374,343,910 | 260,518 | 260,496 | 22 | 374,083,436 |
| รวม | 274,908 | 624,080,397 | 4,103,106 | 4,097,634 | 5,472 | 620,252,199 |

^{1/} ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่าขอลดค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{2/} หมายถึง ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{7/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| รายการ | มูลค่าขอดคงค้าง | | มูลค่าเงินสำรองของฐานะ ที่ใช้วิธี SA | | | |
|---|----------------------|----------------------|---|------------------|--------------|---------------------------|
| | ฐานะที่ด้อย | ฐานะที่ไม่ด้อย | มูลค่าเงิน สำรอง ^{2/} | General | Specific | มูลค่าสุทธิ ^{3/} |
| | คุณภาพ ^{1/} | คุณภาพ ^{1/} | | Provision | Provision | |
| 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/} | 644 | 382,342,964 | 293,719 | 293,697 | 22 | 382,049,889 |
| รวม | 827,115 | 601,009,529 | 3,408,594 | 3,407,153 | 1,441 | 598,428,050 |

^{1/} ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่าขอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{2/} หมายถึง ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{7/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้า และ เกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2564

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ^{1/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้า | ที่ | | | รวม |
|------------------------------------|--|---|-----------------|--------------------|
| | ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการด้อยค่า | |
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| หน่วย : พันบาท | | | | |
| ประเทศไทย | 198,996,223 | 9,699,083 | 954,150 | 209,649,456 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 11,105,523 | 1,848 | 274 | 11,107,645 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 2,393,337 | - | - | 2,393,337 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 611,377 | 802 | - | 612,179 |
| กลุ่มยุโรป | 680,892 | 489 | - | 681,381 |
| รวม | 213,787,352 | 9,702,222 | 954,424 | 224,443,998 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ^{1/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|------------------|--------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | <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 และสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|-----------------|-------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | <i>หน่วย : พันบาท</i> | | | |
| ประเทศไทย | 60,616,681 | - | - | 60,616,681 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 8,175,188 | - | - | 8,175,188 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 6,172,460 | - | - | 6,172,460 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - |
| รวม | 74,964,329 | - | - | 74,964,329 |

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากราคาเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
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 และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|-----------------|--------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | <i>หน่วย : พันบาท</i> | | | |
| ประเทศไทย | 149,843,866 | 1,542,744 | 274,760 | 151,661,370 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 10,994,531 | 505 | 104 | 10,995,140 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 2,392,548 | - | - | 2,392,548 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 604,712 | - | - | 604,712 |
| กลุ่มยุโรป | 659,845 | 3,398,516 | - | 4,058,361 |
| รวม | 164,495,502 | 4,941,765 | 274,864 | 169,712,131 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ^{1/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการ ค่อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|------------------|--------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| 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 และสุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการ ค่อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|------------------|-------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| ประเทศไทย | 60,616,681 | - | - | 60,616,681 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 8,175,188 | - | - | 8,175,188 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 6,172,460 | - | - | 6,172,460 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - |
| รวม | 74,964,329 | - | - | 74,964,329 |

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|------------------------------------|--|---|-----------------|-------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | ด้านเครดิต | |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| 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 และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2564

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | 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 | | 226,272 | 353,736 | | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 157 | 476 | | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | | - | - | | - |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | | - | - | | - |
| กลุ่มยุโรป | | - | 369 | | - |
| รวม | 7,027,328 | 226,429 | 354,581 | 30,938 | - |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2563

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ | |
|------------------------------------|---|-----------------------|--|---|-----------------------|
| | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/} | | มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี 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 | - |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ | |
|------------------------------------|---|-----------------------|--|---|-----------------------|
| | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/} | | มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/} | |
| | General Provision | Specific Provision | | General provisio | Specific Provision |
| | หน่วย : พันบาท | | | หน่วย : พันบาท | |
| ประเทศไทย | | 5,362 | 57,221 | | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 88 | 476 | | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | | - | - | | - |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | | - | - | | - |
| กลุ่มยุโรป | | - | 370 | | - |
| รวม | 3,805,223 | 5,450 | 58,067 | 30,938 | - |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| ประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ | |
|------------------------------------|---|--------------------|-----------------------------|---|--------------------|
| | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/} | | มูลค่าหนี้สูญ | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{2/} | |
| | General Provision | Specific Provision | ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | 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 Standardised Approach

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | | |
|-------------------------------------|---|---|---------------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | | |
| | ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 3,914,173 | 128,725 | 27,033 | 4,069,931 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 51,560,243 | 973,750 | 235,302 | 52,769,295 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 15,408,212 | 176,865 | 189,467 | 15,774,544 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | 49,366,398 | 7,196,809 | 215,060 | 56,778,267 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 12,197 | 1,579 | - | 13,776 |
| อื่นๆ | 93,526,129 | 1,224,494 | 287,562 | 95,038,185 |
| รวม^{1/} | 213,787,352 | 9,702,222 | 954,424 | 224,443,998 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31 ธันวาคม 2563

| ประเภทธุรกิจ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|------------------|--------------------|
| | อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | ด้านเครดิต | |
| <i>หน่วย : พันบาท</i> | | | | |
| 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^{1/} | 184,127,996 | 5,203,381 | 4,572,324 | 193,903,701 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2564

| ประเภทธุรกิจ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|--------------------|
| | มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | ด้านเครดิต | |
| <i>หน่วย : พันบาท</i> | | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,750,794 | 1,418 | - | 1,752,212 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 35,000,147 | 173,290 | 19,320 | 35,192,757 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 12,941,238 | 19,231 | 147,130 | 13,107,599 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | 37,365,334 | 1,345,531 | 107,266 | 38,818,131 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 12,197 | 1,579 | - | 13,776 |
| อื่นๆ | 77,425,792 | 3,400,716 | 1,148 | 80,827,656 |
| รวม^{1/} | 164,495,502 | 4,941,765 | 274,864 | 169,712,131 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| ประเภทธุรกิจ | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี | ที่มีการด้อยค่า | รวม |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|
| | มีนัยสำคัญของความ | มีนัยสำคัญของความ | ด้านเครดิต | |
| | เสี่ยงด้านเครดิต | เสี่ยงด้านเครดิต | | |
| 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 |
| การสาธาณูปโภคและการบริการ | 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^{1/} | 138,985,086 | 3,438,452 | 826,471 | 143,250,009 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และ มูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2564

| ประเภทธุรกิจ | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด |
|-------------------------------------|---|-----------------------|--|
| | General Provision | Specific Provision | |
| หน่วย : พันบาท | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | | 8,510 | 14,246 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | 75,913 | 224,656 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 16,390 | 46,787 |
| การสาธาณูปโภคและการบริการ | | 41,713 | 60,109 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | - | - |
| อื่นๆ | | 83,903 | 8,783 |
| รวม | 7,027,328 | 226,429 | 354,581 |

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2563

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

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

| ประเภทธุรกิจ | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | มูลค่าหนี้สูญ |
|-------------------------------------|---|--------------------|-----------------------------|
| | General Provision | Specific Provision | ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | | - | - |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | - | - |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 1,251 | 47,695 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | | 3,225 | 3,702 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | - | - |
| อื่นๆ | | 974 | 6,670 |
| รวม | 3,805,223 | 5,450 | 58,067 |

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

เฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563

| ประเภทธุรกิจ | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | มูลค่าหนี้สูญ |
|-------------------------------------|---|--------------------|-----------------------------|
| | General Provision | Specific Provision | ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | | | - |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | | - |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 557 | 12,231 |
| การสาธารณูปโภคและการบริการ | | 119 | 635,263 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | - |
| อื่นๆ | | 743 | 4,883 |
| รวม | 3,083,865 | 1,419 | 652,377 |

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| รายการ | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|---------------------------------------|---|--------------------|------------------|---|--------------------|------------------|
| | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | รวม | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | รวม |
| | General provision ^{2/} | Specific provision | | General provision ^{2/} | Specific provision | |
| | หน่วย : พันบาท | | | หน่วย : พันบาท | | |
| เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด | 6,276,945 | 289,142 | 6,566,087 | 6,191,301 | 346,496 | 6,537,797 |
| เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด | 750,383 | 291,868 | 1,042,251 | 85,644 | 1,038,464 | 1,124,108 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | (354,581) | (354,581) | - | (1,095,818) | (1,095,818) |
| เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด | 7,027,328 | 226,429 | 7,253,757 | 6,276,945 | 289,142 | 6,566,087 |

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

^{2/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

เฉพาะธนาคาร

| รายการ | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|---|---|--------------------|------------------|---|--------------------|------------------|
| | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | | มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/} | | |
| | General provision ^{2/} | Specific provision | รวม | General provision ^{2/} | Specific provision | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | | หน่วย : พันบาท | | |
| เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด | 3,083,865 | 1,419 | 3,085,284 | 2,665,753 | 73,224 | 2,738,977 |
| เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด | 721,358 | 62,098 | 783,456 | 418,112 | 580,572 | 998,684 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | (58,067) | (58,067) | - | (652,377) | (652,377) |
| เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด | 3,805,223 | 5,450 | 3,810,673 | 3,083,865 | 1,419 | 3,085,284 |

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach

^{2/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

มูลค่าขอดีคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นขอดีสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| ประเภทสินทรัพย์ | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | |
|---|------------------------------|--|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | |
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/} | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 28,484,368 | - | 28,484,368 |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 70,691,496 | 6,147,789 | 76,839,285 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 159,895,791 | 21,031,822 | 180,927,613 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 46,003,854 | 454,244 | 46,458,098 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 13,240 | - | 13,240 |
| - สินทรัพย์อื่น | 4,444,366 | - | 4,444,366 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 727,995 | 11 | 728,006 |
| รวม | 310,261,110 | 27,633,866 | 337,894,976 |

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2563

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|--|----------------------------------|--|--------------------|
| | สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน ^{1/} | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 30,031,684 | - | 30,031,684 |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 35,807,159 | 4,683,036 | 40,490,195 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 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 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 4,283,182 | 11 | 4,283,193 |
| รวม | 276,682,043 | 27,720,058 | 304,402,101 |

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2564

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|--|----------------------------------|--|--------------------|
| | สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน ^{1/} | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 28,484,367 | - | 28,484,367 |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 69,833,510 | 6,147,789 | 75,981,299 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 151,712,910 | 21,031,822 | 172,744,732 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 139,440 | 454,244 | 593,684 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 13,240 | - | 13,240 |
| - สินทรัพย์อื่น | 7,115,958 | - | 7,115,958 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 269,414 | 11 | 269,425 |
| รวม | 257,568,840 | 27,633,866 | 285,202,705 |

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2563

| ประเภทสินทรัพย์ | เฉพาะธนาคาร | | |
|--|----------------------------------|--|--------------------|
| | สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน ^{1/} | รวม |
| | หน่วย : พันบาท | | |
| 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

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน 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 ทำให้ผลกระทบต่อด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้มีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| ประเภทสินทรัพย์ ^{1/} | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|------------|------------|------------|--------------------------|------|--------|-----|------------|-----------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | | | | | |
| | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % | 0% | 20 % | 35 % | 50% | 75 % | 100 % | 150% |
| | หน่วย : พันบาท | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล | 71,550,635 | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 859,844 | 16,014,653 | 27,352,215 | 10,084,589 | | | | | | | |
| ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน | | | | | | | | | | | 158,233,757 |
| ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | | 46,457,483 | | |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | 13,240 | | - | - | |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | 3,992,419 | - | | | | 2,608,135 | |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | | | | | | | | 159 | | 458,581 | 269,266 |

^{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 | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางองค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้หนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 48,357,495 | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์ | 909,760 | 6,346,768 | 29,875,614 | 11,740,236 | | | | | | | |
| ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน | | | | | | | | | | 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/} | เฉพาะธนาคาร | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|------------|------------|------------|--------------------------|------|--------|------|---------|-----------|-------------|--|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | |
| | 0 % | 20 % | 50 % | 100 % | 0% | 20 % | 35 % | 50 % | 75 % | 100 % | 150% | |
| หน่วย : พันบาท | | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล | 71,550,635 | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 859,844 | 15,564,831 | 27,352,215 | 10,084,589 | | | | | | | | |
| ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ เอกชน | | | | | | | | | | | 150,181,648 | |
| ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | | 593,069 | - | | |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | 13,240 | | - | - | | |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | 3,423,037 | - | | | | 5,723,325 | | |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | | | | | | | | 159 | | - | 269,266 | |

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

| ประเภทสินทรัพย์ ^{1/} | เฉพาะธนาคาร | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------|------------|------------|--------------------------|--------|--------|------|---------|-------------|---------|
| | 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 และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์ | 909,760 | 6,206,998 | 29,774,270 | 11,740,236 | | | | | | | |
| ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | | | | | | | | | | 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

1. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

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

- มีเอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นั้นๆ มีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสามารถบังคับได้ตามกฎหมาย
- 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
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบนี้อิงงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบนี้อิงงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบนี้อาจบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบนี้อันนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบขอดีสุทธิ (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. ตราสารหนี้ซึ่งรวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ 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 2564 และ 2563 มีดังนี้

| ประเภทสินทรัพย์ | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|---|-----------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | |
| | หลักประกันทางการเงิน | การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |
| | หน่วย : พันบาท | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 38,785,047 | 4,206,676 |
| - ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 3,201,212 | 19,492,644 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 615 | - |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| - สินทรัพย์อื่น | - | - |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | - | - |
| รวม | 41,986,874 | 23,699,320 |

| ประเภทสินทรัพย์ | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|---|-----------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | หลักประกันทางการเงิน | การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |
| | 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 องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน
- ลูกหนี้รายย่อย
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

| เฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 31 ธันวาคม 2564 | |
| หลักประกันทาง การเงิน | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต |
| หน่วย : พันบาท | |
| - | - |
| 38,785,047 | 4,206,676 |
| 3,075,427 | 19,492,644 |
| 615 | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 41,861,089 | 23,699,320 |

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน
- ลูกหนี้รายย่อย
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

| เฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 31 ธันวาคม 2563 | |
| หลักประกันทาง การเงิน | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต |
| หน่วย : พันบาท | |
| - | - |
| 15,528,422 | 2,788,043 |
| 2,119,085 | 25,686,377 |
| 1,595 | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 17,649,102 | 28,474,420 |

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

1. ธุรกิจการค้า (Trading Book) ซึ่งรวมฐานะ (Position) ของตราสารทางการเงิน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยตราสารทางการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย หรือในการป้องกันความเสี่ยง โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรเกิน 6 เดือน

2. ธุรกิจเพื่อการธนาคาร (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 ซึ่งอาจจะมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อการค้า การป้องกันความเสี่ยงไม่เต็มจำนวนของลูกค้านักค้ากรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศ เป็นต้น
3. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) คือการเปลี่ยนแปลงที่มาจากพอร์ตลงทุนเพื่อค้า (Proprietary Portfolio) ในหุ้นสามัญและตราสารอนุพันธ์อ้างอิงตราสารทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งอยู่ภายใต้สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง (Risk Management Division) มีหน้าที่รับผิดชอบและควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสายบริหารเงิน (Treasury Division) โดยมีคณะอนุกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) พิจารณาเงินความเสี่ยงด้านตลาดและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) การประชุมของคณะอนุกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะมีขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลอง หรือราคาอื่นๆที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวน

สมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทาง มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | เฉพาะธนาคาร | |
|--|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | หน่วย : พันบาท | | หน่วย : พันบาท | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 2,365 | 1,627 | 2,365 | 1,627 |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน | - | - | - | - |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 22,038 | 13,016 | 13,739 | 19,990 |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ | - | - | - | - |
| เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8%) | 24,403 | 14,643 | 16,104 | 21,617 |
| เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8.50%) | 25,928 | 15,558 | 17,111 | 22,968 |

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดหลักธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากรระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความ วัตถุประสงค์ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของการดำเนินธุรกิจ

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

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

ตราสารทุนในบัญชีส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนที่มีการถือครองที่ค่อนข้างนาน ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดไว้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อธนาคารจะต้องมีการถือครองอย่างน้อย 1 เดือน ผลกระทบต่องบการเงินมีไม่มากนัก ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| | หน่วย : พันบาท | |
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | | |
| 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ | 488,969 | 278,270 |
| 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น | 7,450 | 7,532 |
| 2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | 54,896 | 16,586 |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 295,743 | 121,678 |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach | 42,196 | 24,293 |

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | เฉพาะธนาคาร | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| | หน่วย : พันบาท | |
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | | |
| 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ | 488,969 | 278,270 |
| 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น | 8,244,590 | 7,175,732 |
| 2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | 54,896 | 16,586 |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | 295,743 | 121,678 |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach | 742,353 | 633,590 |

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า 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

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | | |
|---|-----------------------|----------|-----------------|----------|
| | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | หน่วย : พันบาท | | | |
| สกุลเงิน | +1.00% | -1.00% | +1.00% | -1.00% |
| สกุลบาท | 296,869 | -296,869 | 236,434 | -236,434 |
| เหรียญสหรัฐ | -90,944 | 90,944 | -55,356 | 55,356 |
| หยวน | -12,121 | 12,121 | -5,480 | 5,480 |
| ยูโร | 25,308 | -25,308 | 35,012 | -35,012 |
| อื่นๆ | -130 | 130 | 76 | -76 |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | 218,982 | -218,982 | 210,686 | -210,686 |
| ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยในอีก 1 ปีข้างหน้า | 5,961,836 | | 4,559,320 | |

| | | เฉพาะธนาคาร | | | |
|---|--|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | | หน่วย : พันบาท | | | |
| สกุลเงิน | | +1.00% | -1.00% | +1.00% | -1.00% |
| สกุลบาท | | 328,402 | -328,402 | 332,560 | -332,560 |
| เหรียญสหรัฐ | | -95,616 | 95,616 | -48,446 | 48,446 |
| หยวน | | -12,341 | 12,341 | -5,104 | 5,104 |
| ยูโร | | 25,241 | -25,241 | 27,630 | -27,630 |
| อื่นๆ | | -130 | 130 | 72 | -72 |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | | 245,556 | -245,556 | 306,712 | -306,712 |
| ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยในอีก 1 ปีข้างหน้า | | 3,892,306 | | 3,031,866 | |



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

| | ไตรมาส 4/2564 (ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 4/2563 (ค่าเฉลี่ย) |
|---|------------------------------|------------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น | 88,239 | 50,676 |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน | 59,206 | 35,999 |
| (3) LCR (ร้อยละ) | 149% | 141% |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ) | 100% | 100% |

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

| | หน่วย : ร้อยละ |
|------------------|----------------|
| ไตรมาสที่ 1/2564 | 164% |
| ไตรมาสที่ 2/2564 | 168% |
| ไตรมาสที่ 3/2564 | 154% |
| ไตรมาสที่ 4/2564 | 149% |

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 149 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 161 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 145 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 142 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 2564 เท่ากับ 88,239 ล้านบาท (ร้อยละ 94 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2564

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

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 59,206 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2564 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอดอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (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) ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ