

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน	
3. เงินกองทุน	2
3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	2
3.2 การบริหารเงินกองทุน	4
3.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	4
3.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	6
3.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	7
4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	9
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	9
4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน	18
4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	18
4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	41
4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	41
4.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	44
4.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	46
4.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS	49
ส่วนที่ 2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	
6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	52
6.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	52
6.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	52

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	3
ตารางที่ 2	เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน (SA)	8
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)	8
ตารางที่ 6	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร	8
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	22
ตารางที่ 8.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	23
ตารางที่ 8.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	24
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	25
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	26
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	27

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 11.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	28
ตารางที่ 11.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	29
ตารางที่ 12.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	30
ตารางที่ 12.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	30
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	31
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	32
ตารางที่ 14	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้	33
ตารางที่ 15	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	34
ตารางที่ 16.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	35
ตารางที่ 16.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	36

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 17.1	38
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
ตารางที่ 17.2	39
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
ตารางที่ 18	40
มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	
ตารางที่ 19	47
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	
ตารางที่ 20	48
ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	
ตารางที่ 21	49
ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	
ตารางที่ 22	51
การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period)	

สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	4
แผนภาพที่ 2	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6
แผนภาพที่ 3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	7

1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างเติบโตและมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) เพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยง ตลอดจนเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งถือเป็นกระบวนการเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินอีกทางหนึ่งด้วย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ โดยกำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ทำயงบแสดงฐานะการเงินย่อ และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยรายงานผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ทำยงบแสดงฐานะการเงินย่อ และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงฐานะความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี และสำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี จะเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทั้งหมด โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้หลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) โดยใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) มาเป็นเกณฑ์เทียบเคียงเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) ของลูกหนี้ตั้งแต่การรายงานเงินกองทุน งวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยธนาคารได้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR) โดยมีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามระดับความซับซ้อนของ 8 สายธุรกิจ (Business Lines) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา เพื่อให้ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพียงพอรองรับการไหลออกของแหล่งเงินและภาระผูกพันต่างๆ ภายใต้ภาวะที่สถานการณ์ด้านสภาพคล่องอาจมีความรุนแรง และในปี 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) โดยกำหนดให้ใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรก และเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ เป็นรายครึ่งปี และใช้ข้อมูล ณ ทุกสิ้นเดือนธันวาคม สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

3. เงินกองทุน

3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนสะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ซึ่งเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

จากการคำนวณเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ธนาคารมีเงินสำรองเพียงพอ จึงไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนรายละเอียดปรากฏดังแสดงตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

		หน่วย : ล้านบาท	
รายการ		31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	38,008.58	36,887.60
1n	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1)	38,008.58	36,887.60
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	43,008.58	41,887.60
2n	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1)	43,008.58	41,887.60
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	48,727.48	47,443.91
3n	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital)	48,727.48	47,443.91
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	282,119.03	266,373.64
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	13.47	13.85
5n	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1 Ratio)	13.47	13.85
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	15.25	15.73
6n	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1 Ratio)	15.25	15.73
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	17.27	17.81
7n	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital Ratio)	17.27	17.81
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer)	0.00	0.00
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	0.00	0.00
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.47	7.85
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	73,969	71,390
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	51,684	52,430
15	LCR (ร้อยละ)	144	137

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรือ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 100 เงินกองทุน CET1 ร้อยละ 10 เงินกองทุน AT1 ร้อยละ 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ ร้อยละ 10 - ร้อยละ 4.5 - ร้อยละ 2.5 = ร้อยละ 3

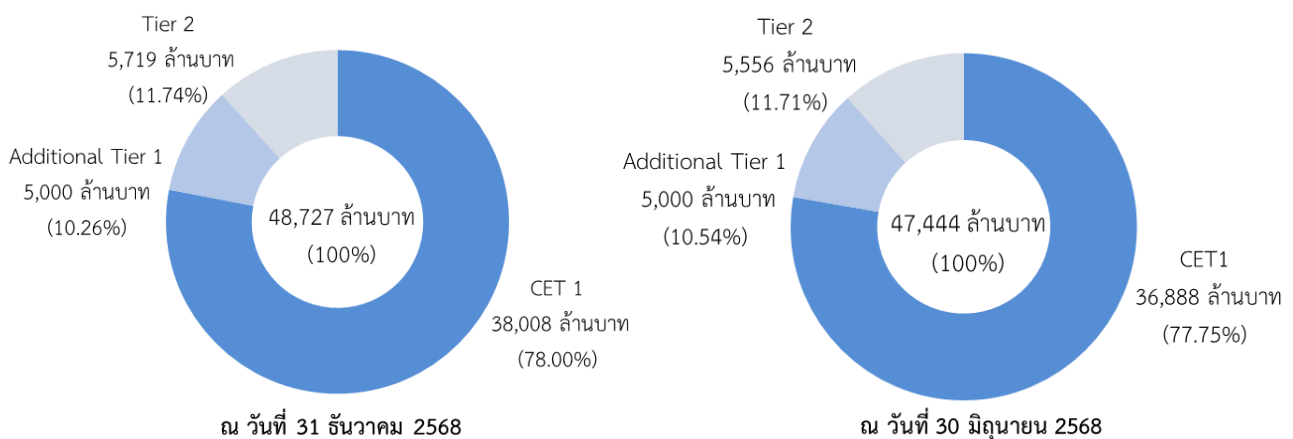
3.2 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของธนาคารทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการประเมินระดับความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอและทันเหตุการณ์ให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการ และการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

3.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 48,727 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 38,008 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.00 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) จำนวน 5,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.26 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 5,719 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.74 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามแผนภาพที่ 1 และตารางที่ 2

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร



ตารางที่ 2 เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	43,008.58	41,887.60
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9)	38,008.58	36,887.60
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000.00	20,000.00
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,598.91	10,598.91
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,297.60	1,164.60
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	7,325.23	7,325.23
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	842.72	-281.54
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	842.72	-281.54
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)	-2,055.88	-1,919.61
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-2,055.88	-1,919.61
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5)	5,000.00	5,000.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิ ทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,000.00	5,000.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	5,718.89	5,556.31
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	2,400.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,318.89	3,156.31
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	48,727.48	47,443.91

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

*** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

3.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ สำหรับการวัดระดับความเพียงพอของเงินกองทุน สามารถพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือ BIS Ratio

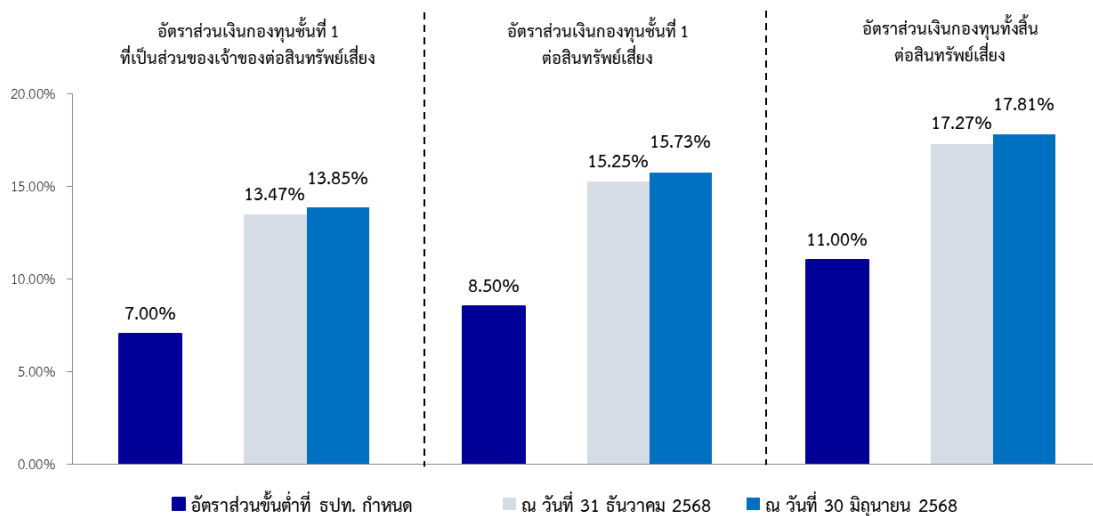
ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ไปจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุน	1 มกราคม 2559	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	9.125	9.75	10.375	11

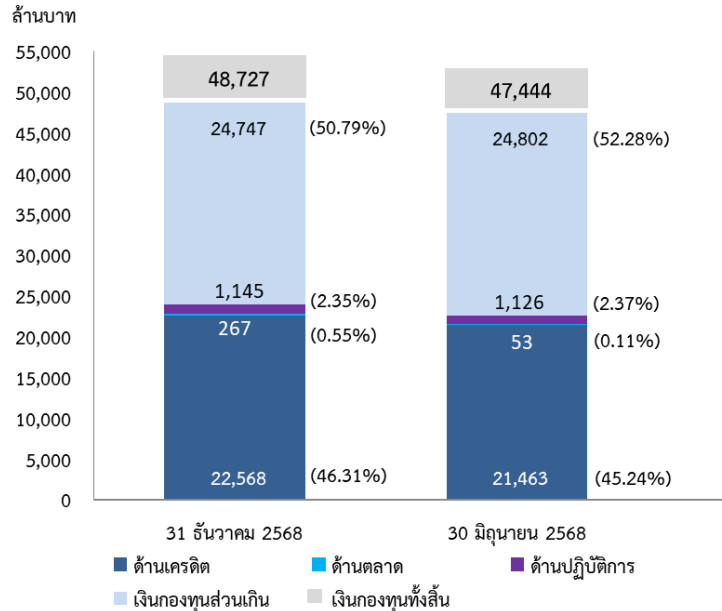
จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.27 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.47 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามแผนภาพที่ 2

แผนภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อนำผลการศึกษามาพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน และกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจพร้อมทั้งวางแผนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 3

แผนภาพที่ 3 ความเพียงพอของเงินกองทุน



3.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 48,727 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 23,980 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 22,568 ล้านบาท ความเสี่ยงด้านตลาดจำนวน 267 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,145 ล้านบาท

ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนส่วนเกิน (Excess Capital) สำหรับความเสี่ยงตามหลักการที่ 1 เป็นจำนวน 24,747 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 3 ตารางที่ 4 ตารางที่ 5 และตารางที่ 6

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA		31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		22,413.29	21,261.63
1.1	ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	105.98
1.2	ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,217.72	1,103.93
1.3	ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,664.44	15,747.43
1.4	ลูกหนี้รายย่อย	541.93	473.23
1.5	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,836.75	2,696.79
1.6	สินทรัพย์อื่น	1,152.46	1,134.26
2. ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ		155.19	201.26
2.1	ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
2.2	ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3	ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	108.62	157.21
2.4	ลูกหนี้รายย่อย	9.25	16.10
2.5	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	37.32	27.95
2.6	ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation		0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA		22,568.48	21,462.89

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน (SA)

		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน		267.07	52.88
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		267.07	52.88

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)

		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
คำนวณโดยวิธี Standardised Approach		1,144.56	1,125.98
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		1,144.56	1,125.98

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

		หน่วย : ร้อยละ				
อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568				
1.	เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.27	17.81	8.50	2.50	11.00
2.	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	15.25	15.73	6.00	2.50	8.50
3.	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	13.47	13.85	4.50	2.50	7.00

* เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

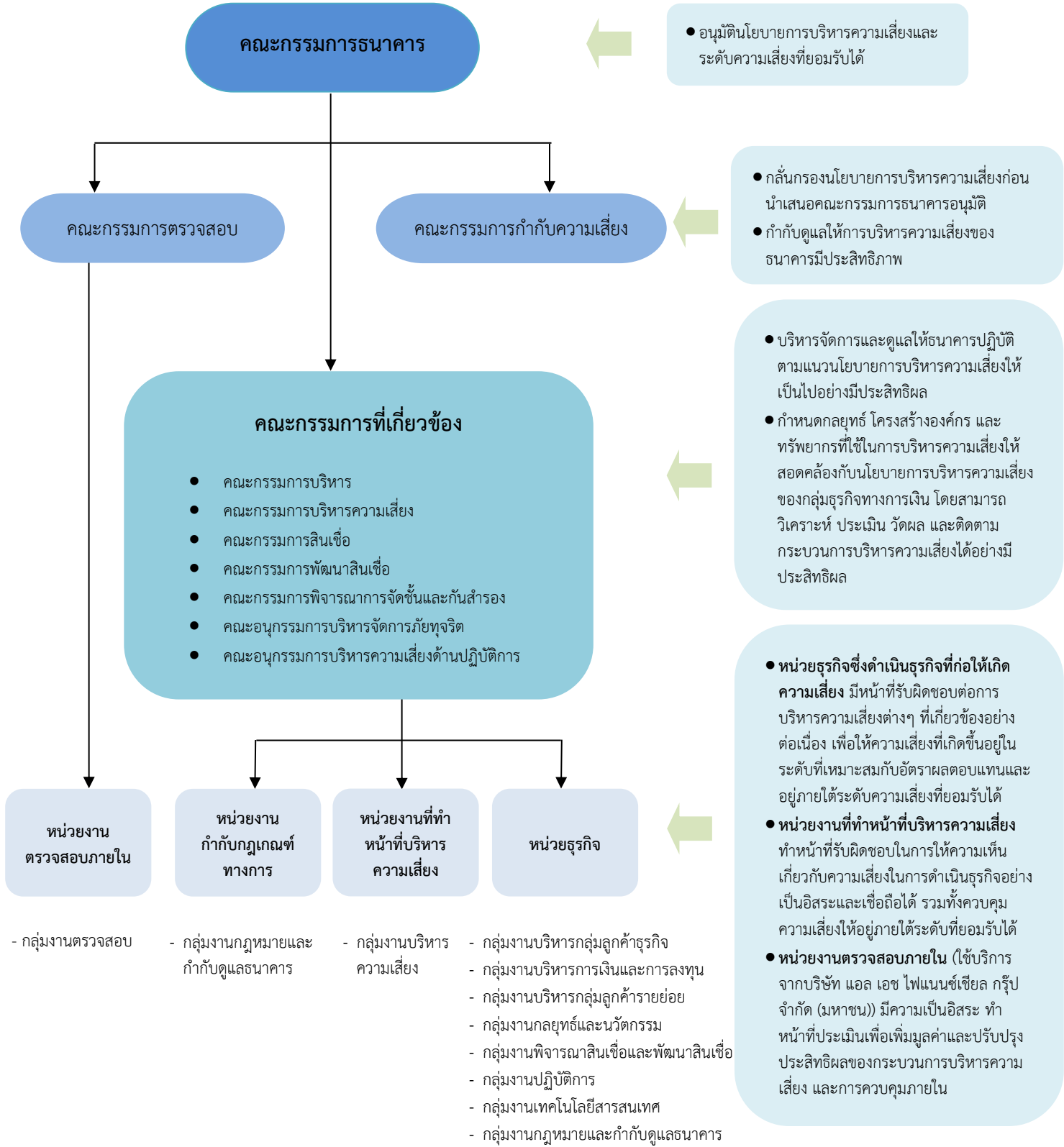
- *กระบวนการบริหารความเสี่ยง*

เนื่องด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเองได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับ ผลกระทบ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งหมายรวมถึง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่อาจ ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศที่อาจมีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจาก ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศในขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มี ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งเตรียมแผนฉุกเฉินรองรับกรณีเกิดเหตุภัยพิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการ ธนาคารอย่างยั่งยืน

โดยธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน พร้อมจัดให้มีเครื่องมือวัดและจัดการ ความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

• **โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้



โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย

		<u>ตำแหน่ง</u>
ดร.สุปรียา	ควรรเดชะคุปต์	ประธาน
นายพิชัย	คุชฎีกุศลชัย	กรรมการ
นายเลี้ยว	เงิน-เหวิน	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย		เลขานุการ

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีกลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- **การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือในการบริหารสำหรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคาร โดยสรุปได้ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อภาวะเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่าง ๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อ น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคารประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าว ที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาด

■ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ได้มีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

■ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

▪ **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)**

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจผลกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (YTD Loss) เป็นต้น

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่น ๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาด

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Assessment: RCA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity)
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability)

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัววัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

สถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่าง ๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบกับธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุนและอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและฐานะการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าว ยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

ธนาคารพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงทั้งในพอร์ตสินเชื่อ และ/หรือพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนเพื่อรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ธนาคารมีแผนบรรเทาผลกระทบโดยธนาคารได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธุรกิจของลูกค้าเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร และใช้แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

แนวโน้มที่ธนาคารจะได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจออนไลน์ รวมถึงการให้บริการบางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารและการให้บริการประชาชนทั่วไป โดยทั่วไป ความเสี่ยงทางไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดข้อมูล การขโมยข้อมูล หรือการทำลายข้อมูล เพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามด้านความปลอดภัยต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ซึ่งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ได้แก่ การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน การเรียกค่าไถ่ (Ransomware) การขูกรงโซททางไซเบอร์ การฟอกเงิน เช่น การเปิดบัญชีม้า การโจมตีระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารจนทำให้ระบบล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมใด ๆ ได้ การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต การทำให้ข้อมูลเสียหาย หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือทำให้สูญหายข้อมูลในการดำเนินการธุรกิจ ค่าใช้จ่ายการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัยของธนาคาร การละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ธนาคารมีแผนบรรเทาผลกระทบโดยได้ทำการประเมินความเสี่ยง กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ อบรมพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการดำเนินงาน กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือ และป้องกันภัยคุกคามเตรียมแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซักซ้อม ตรวจสอบ และประเมินแผนตอบสนอง ปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ รวมทั้งดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการแพร่กระจายของเชื้อโรค เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ โรคทางเดินหายใจ หรือโรคเมอร์ส โรคติดเชื้อไวรัสซิกา และโรคติดเชื้อ COVID-19 เป็นต้น

ทั้งนี้ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากการที่ลูกค้าไม่สามารถมาใช้บริการในสถานที่ประกอบการของธนาคารได้ พนักงานไม่สามารถมาปฏิบัติงานที่สำนักงานได้ ทำให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรครดังกล่าว ให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา มีการดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ พนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น
- กำหนดให้พนักงานมีการปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home)

ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่าง ๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงาน เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และปี 2568 ผู้บริหารและพนักงานร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริม การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต"

ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม สร้างความสัมพันธ์ที่ดีและการอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนกับชุมชน ลดผลกระทบที่อาจเกิดกับชุมชนจากการดำเนินงานขององค์กร ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมหลายด้านทั้งการส่งเสริมคุณภาพชีวิต การเสริมสร้างทักษะและความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและประชาชน เพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและใช้บริการทางการเงินได้อย่างปลอดภัยและเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย จึงจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำกับดูแลสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเหมาะสมกับพนักงาน ลูกค้า และผู้มาติดต่อ และได้ดำเนินมาตรการด้านสุขภาพอย่างต่อเนื่อง อาทิ การตรวจวัดแสงสว่างให้มีค่าความสว่างเป็นไปตามกฎหมาย การทำความสะอาดในที่ทำงาน การจัดให้มีแผนป้องกันอัคคีภัยและซ้อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและ การป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่อยให้กับพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม

ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดโดยยึดหลักความเสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือความเชื่อใดๆ และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก หรือแรงงานบังคับทุกรูปแบบ และปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างที่เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รวมทั้งได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานมีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชน เช่น

- ดูแลสภาพการจ้างงานให้เป็นธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย
- ดูแลสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้ปลอดภัยและเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของพนักงานทุกคน
- สำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับสภาพการทำงาน ความเป็นอยู่ และนำผลการสำรวจมาปรับปรุง เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานและองค์กร

● บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหาร ในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจและช่วยให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม รวมถึงสอบทานและประเมินผล ให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมถึงการสอบทานให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยธนาคารได้จัดให้มีกลไก การตรวจสอบและถ่วงดุล สายงานตรวจสอบทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงาน ด้านต่าง ๆ ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือ มีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และ ฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มี ระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

■ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึง โอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุน เสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคารทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็น สินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์

หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และ ความเสียหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

■ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการ ให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง ของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย ภายใต้อัตราความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืม และ/หรือ ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนต่อรายเพื่อลดความเสี่ยง ในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่าง ๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

■ เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่าง ๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตาม และควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทาง ปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการ บริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญา ตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลง ของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) เนื่องจากลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไป ตามประเภทสินเชื่อ ธนาคารจึงมีการใช้วิธีการที่แตกต่างกัน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภท ได้อย่างเหมาะสม ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคาร และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำ ข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่าง

เหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตัดสินใจได้ทันเวลา

สำหรับเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงของธนาคาร ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อช่วยประกอบการกลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกหนี้นิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกหนี้บุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยวิธีการทางสถิติ ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบให้มีการพัฒนาและมีการนำมาใช้ จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร

3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting) ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ และ/หรือ อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละราย และคุณภาพเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

■ **คำจำกัดความของการผัดขันธ์และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

- **การผัดขันธ์** หมายถึง การที่ลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญาของธนาคารผิดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร

- **การด้อยค่าของสินทรัพย์** หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ดังนั้น ถ้าสินทรัพย์มีการด้อยค่าเกิดขึ้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะเป็นตัวกำหนดให้ธนาคารต้องลดมูลค่าตามบัญชีให้มีจำนวนเท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับมูลค่าที่ลดลงให้รับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่า

- **การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง**

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) และลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) ธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- **Specific Provision** หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยธนาคารต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ธนาคารได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว โดยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ธนาคารสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันในชั้น Performing และ Under-Performing เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

ทั้งนี้ ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ที่สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ กำหนดให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดหลักการและวิธีการทางบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยให้จัดประเภทรายการในงบการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เงินลงทุน เงินกู้ยืม ให้สะท้อนการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward Looking) ด้วย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อวิธีการจัดชั้นการกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชีของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการกันเงินสำรองให้เพียงพอ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 7 ตารางที่ 8.1 ตารางที่ 8.2 ตารางที่ 9 ตารางที่ 10 ตารางที่ 11 ตารางที่ 12.1 ตารางที่ 12.2 ตารางที่ 13 ตารางที่ 14 ตารางที่ 15 ตารางที่ 16.1 และ ตารางที่ 16.2

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	374,561.12	322,779.57
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{1/}	323,812.75	279,248.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,441.60	38,101.20
1.3 เงินฝากและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,540.81	5,025.13
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	1,765.97	404.81
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	246,282.52	83,341.31
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอรรอพเครดิต	15,115.65	13,088.86
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	207,680.42	42,770.12
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	23,486.45	27,482.33

^{1/}รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบียค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/}รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/}ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/}รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพและปริมณฑล	354,910.65	304,162.28	45,441.60	3,540.81	1,765.97	244,423.22	14,570.54	207,680.42	22,172.26
2. ภาคกลาง	115.27	115.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,135.28	3,135.28	0.00	0.00	0.00	48.49	23.31	0.00	25.18
4. ภาคตะวันออก	6,127.87	6,127.87	0.00	0.00	0.00	1,207.41	213.78	0.00	993.63
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,227.27	7,227.27	0.00	0.00	0.00	536.24	257.92	0.00	278.32
6. ภาคตะวันตก	11.25	11.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,033.54	3,033.54	0.00	0.00	0.00	67.16	50.09	0.00	17.07
รวม	374,561.12	323,812.75	45,441.60	3,540.81	1,765.97	246,282.52	15,115.65	207,680.42	23,486.45

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ทเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพและปริมณฑล	304,849.13	261,317.99	38,101.20	5,025.13	404.81	81,591.84	12,574.55	42,770.12	26,247.18
2. ภาคกลาง	121.34	121.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,277.49	3,277.49	0.00	0.00	0.00	141.87	19.05	0.00	122.82
4. ภาคตะวันออก	4,236.76	4,236.76	0.00	0.00	0.00	502.19	139.31	0.00	362.87
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,014.37	7,014.37	0.00	0.00	0.00	791.59	305.32	0.00	486.27
6. ภาคตะวันตก	17.21	17.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,263.25	3,263.25	0.00	0.00	0.00	313.82	50.63	0.00	263.19
รวม	322,779.57	279,248.42	38,101.20	5,025.13	404.81	83,341.31	13,088.86	42,770.12	27,482.33

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	144,685.07	229,876.04	374,561.12	122,760.07	200,019.49	322,779.57
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	134,802.75	189,009.99	323,812.75	110,893.26	168,355.16	279,248.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,575.55	40,866.05	45,441.60	6,436.87	31,664.33	38,101.20
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,540.81	0.00	3,540.81	5,025.13	0.00	5,025.13
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	1,765.97	0.00	1,765.97	404.81	0.00	404.81
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	223,153.77	23,128.76	246,282.52	61,361.63	21,979.68	83,341.31
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	10,799.82	4,315.84	15,115.65	10,199.86	2,889.00	13,088.86
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	207,680.42	0.00	207,680.42	42,770.12	0.00	42,770.12
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	4,673.53	18,812.92	23,486.45	8,391.66	19,090.68	27,482.33

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	9,353.62	329,220.11	14,760.99	3,472.98	11,288.01	0.00	323,812.75
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	45,646.75	205.15	0.00	205.15	0.00	45,441.60
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	3,540.81	0.00	0.00	0.00	0.00	3,540.81
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	320.04	38,299.90	17.83	0.00	17.83	0.00	38,602.10
รวม	9,673.66	416,707.56	14,983.97	3,472.98	11,510.99	0.00	411,397.26

^{1/} ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	7,747.26	285,880.27	14,379.12	4,598.08	9,781.04	0.00	279,248.42
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	38,981.08	879.88	0.00	879.88	0.00	38,101.20
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	5,025.13	0.00	0.00	0.00	0.00	5,025.13
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	193.38	40,444.59	66.77	0.00	66.77	0.00	40,571.19
รวม	7,940.64	370,331.07	15,325.77	4,598.08	10,727.69	0.00	362,945.95

^{1/} ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 11.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า
และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด**

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	294,465.88	15,000.73	6,261.63	0.00	315,728.23	45,646.75	0.00	0.00	0.00	45,646.75
2. ภาคกลาง	112.01	13.53	0.00	0.00	125.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,808.07	299.12	269.40	0.00	3,376.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	5,693.04	500.22	266.33	0.00	6,459.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6,192.28	697.09	1,597.24	0.00	8,486.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	4.95	6.94	0.00	0.00	11.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	2,349.44	1,076.82	959.04	0.00	4,385.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	311,625.66	17,594.45	9,353.62	0.00	338,573.73	45,646.75	0.00	0.00	0.00	45,646.75

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 11.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า
และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ระบุ. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	261,023.44	7,210.16	4,792.79	0.00	273,026.39	35,914.57	3,066.51	0.00	0.00	38,981.08
2. ภาคกลาง	118.66	5.03	0.00	0.00	123.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,005.98	237.40	156.67	0.00	3,400.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	4,060.23	193.52	227.22	0.00	4,480.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6,183.15	495.00	1,166.40	0.00	7,844.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	11.06	6.99	0.00	0.00	18.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	2,337.36	992.30	1,404.20	0.00	4,733.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	276,739.88	9,140.40	7,747.26	0.00	293,627.54	35,914.57	3,066.51	0.00	0.00	38,981.08

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สูทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสูทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 12.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		8,092.97	0.00	184.80		205.15	0.00
2. ภาคกลาง		10.27	0.00	0.39		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		241.31	0.00	1.39		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		331.72	0.00	1.41		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		1,259.34	0.00	2.71		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.65	0.00	33.79		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,351.76	0.00	0.79		0.00	0.00
รวม	3,472.98	11,288.01	0.00	225.28	0.00	205.15	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 12.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		7,110.32	0.00	15.06		879.88	0.00
2. ภาคกลาง		2.34	0.00	3.44		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		122.55	0.00	8.59		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		244.21	0.00	8.65		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		830.18	0.00	23.29		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.84	0.00	2.28		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,470.60	0.00	5.57		0.00	0.00
รวม	4,598.08	9,781.04	0.00	66.86	0.00	879.88	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	2,475.83	266.97	196.94	0.00	2,939.73
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,799.00	9,692.54	4,316.87	0.00	73,808.41
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,670.09	758.84	198.63	0.00	5,627.56
4. การสาธารณสุขปิโภคและบริการ	40,615.84	5,030.68	2,754.98	0.00	48,401.49
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	69,151.17	918.16	1,004.05	0.00	71,073.38
6. อื่นๆ	134,913.75	927.27	882.15	0.00	136,723.17
รวม	311,625.66	17,594.45	9,353.62	0.00	338,573.73

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	1,059.41	0.00	192.05	0.00	1,251.46
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	64,217.54	1,945.22	2,940.93	0.00	69,103.69
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,943.66	136.06	78.21	0.00	5,157.93
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	38,183.16	5,408.41	2,981.14	0.00	46,572.72
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,052.43	766.99	1,056.48	0.00	58,875.90
6. อื่นๆ	111,283.69	883.71	498.45	0.00	112,665.85
รวม	276,739.88	9,140.40	7,747.26	0.00	293,627.54

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2568				31 ธันวาคม 2567			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB		General Provision ^{2/}	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		139.78	0.00	0.00		99.65	0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,983.36	0.00	198.34		3,702.42	0.00	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		142.25	0.00	0.09		68.05	0.00	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,981.50	0.00	0.00		4,443.47	0.00	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,062.93	0.00	0.00		804.42	0.00	0.00
6. อื่นๆ		978.18	0.00	26.86		663.04	0.00	66.86
รวม	3,472.98	11,288.01	0.00	225.28	4,598.08	9,781.04	0.00	66.86

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2568				31 ธันวาคม 2567			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	รวม	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	รวม
	General Provision	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB		General Provision	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	4,598.08	9,781.04	0.00	14,379.12	3,035.94	10,392.50	0.00	13,428.44
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-1,125.10	1,732.26	0.00	607.16	1,562.13	-544.81	0.00	1,017.33
เงินสำรองอื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	-225.28	0.00	-225.28	0.00	-66.65	0.00	-66.65
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	3,472.98	11,288.01	0.00	14,760.99	4,598.08	9,781.04	0.00	14,379.12

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	394,029.04	20,819.56	414,848.60
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	39,914.54	0.00	39,914.54
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	62,286.50	1,237.91	63,524.42
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	195,172.01	19,367.76	214,539.77
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,004.76	208.69	9,213.45
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	69,911.46	5.20	69,916.66
1.6 สินทรัพย์อื่น	17,739.77	0.00	17,739.77
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,191.33	159.49	2,350.82
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,480.99	155.13	1,636.12
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	110.60	4.37	114.96
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	599.74	0.00	599.74
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	396,220.37	20,979.05	417,199.43

^{1/} รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 16.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	313,703.86	48,073.57	361,777.43
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	33,464.83	0.00	33,464.83
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	20,415.85	29,890.90	50,306.74
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	179,341.55	17,884.38	197,225.93
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	5,869.08	185.66	6,054.74
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,521.09	112.63	57,633.72
1.6 สินทรัพย์อื่น	17,091.47	0.00	17,091.47
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,560.44	94.28	2,654.72
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,899.76	90.06	1,989.82
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	110.30	4.22	114.52
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	550.39	0.00	550.39
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	316,264.30	48,167.85	364,432.15

^{1/} รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

■ ข้อมูลฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA) ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้อันดับเครดิตภายนอกจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงให้กับลูกหนี้ของธนาคาร ดังนี้

1. Standard & Poor's
2. Moody's Investors Service
3. Fitch Ratings
4. บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Ratings (Thailand))
5. บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating)

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก^{1/}

สำหรับรายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน สู่หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 17.1 และตารางที่ 17.2

^{1/} อ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ตารางที่ 17.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																					
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	64,465.15	0.00	0.00	0.00	2,400.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	6,914.03	0.00	9,991.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	1,898.26	18,226.09	38,984.62	5,373.96				113.02			126,212.15	0.00								
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,404.37	0.00	0.00									
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,267.32	0.00	15,383.03	5,983.37	0.00									
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,351.91	2.71	0.00	0.00	0.00	13,858.37	0.00	0.00					0.00	0.00	0.00	
ยอดคงค้าง																					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250					625	937.5	100/ 8.5%	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{1/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00	0.00	1,208.22	63.49	1,246.27	83.43								
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																					

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

■ **ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA)**

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยง ซึ่งธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

- **หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral)** ธนาคารเลือกวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple เช่น เงินสด เงินฝากธนาคารหรือบัตรเงินฝาก ทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน เป็นต้น
- **การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)**

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น ธนาคารกำหนดวิธีการการปฏิบัติงาน และจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 18

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	40,294.12	0.00	40,476.74	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	32,831.29	0.00	33,401.03	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,750.05	0.00	6,425.32	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	712.78	0.00	650.38	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	19.98	0.00	53.31	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	14.34	0.00	53.07	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	5.65	0.00	0.23	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.01	0.00
รวม	40,314.10	-	40,530.05	-

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ของธนาคารเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทางการเงิน โดยรวมไปถึงผลกระทบต่อรายได้สุทธิของธนาคาร (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร (Economic Value on Equity) ที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่าง ๆ

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) และมีการทำธุรกรรมทางการเงินสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อการค้า (Trading Book) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารได้ทำธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้รัฐบาลไทยที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อการค้า (Bond Trading) ซึ่งเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด

4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

▪ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในธนาคาร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในคน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามรายงานความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตาม ตลอดจนกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพ

▪ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการดังต่อไปนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมิน ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่าง ๆ จะต้องวางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจนง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ และ/หรือ ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง และ/หรือ กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง และธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ธนาคารกำหนดให้แต่ละหน่วยงานกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทราบตามที่กำหนด นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ว่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Data) ธนาคารได้มีการจัดเก็บและการรายงานข้อมูลอย่างเป็นระบบ กล่าวคือ จัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) เหตุการณ์ที่ธนาคารสามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) และเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Incident Data) เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลในการติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน แนวทางการแก้ไขได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การรายงานความเสี่ยง (Reporting) ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน ได้แก่ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารได้กำหนดช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าผ่านทางหน่วยงานต่าง ๆ ทางสาขาของธนาคาร ทางโทรศัพท์ (Contact Center, Call Center) ทางไปรษณีย์ รวมถึงผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Website (www.lhbank.co.th) และ Facebook เป็นต้น โดยจะมีหน่วยงานศูนย์บริการลูกค้าเป็นผู้ติดตามและประสานงานแก้ไขข้อร้องเรียนต่าง ๆ ทุกกรณีให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา หรือเงื่อนไขเวลาที่กำหนด ซึ่งจะมีการแจ้งผลการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนที่ได้ข้อยุติแล้วให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ข้อยุติ นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Customer Care ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณาข้อเท็จจริง แนวทางการแก้ไข แนวทางการป้องกัน และบทลงโทษเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น ๆ เพื่อให้การจัดการข้อร้องเรียนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยหน่วยงานศูนย์บริการลูกค้าเป็นผู้วิเคราะห์สาเหตุและแนวทางการแก้ไขเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ Customer Care และรวบรวมสรุปรายงานทั้งหมดต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และจัดส่งข้อมูลให้สายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการเป็นผู้จัดส่งข้อมูลให้กับหน่วยงานทางการอย่างรัดกุม ในปีที่ผ่านมาไม่มีข้อร้องเรียนที่ทำให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

4.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นมา ซึ่งประกอบด้วย การกำกับดูแล และโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอบรมสื่อสาร และสร้างความตระหนักในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้สอดคล้องเป็นไปตามที่ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกำหนดไว้ โดยนโยบายดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ

- **กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมรอบคอบและรัดกุม โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาแก่เจ้าของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งทำการประเมินในเรื่องของความเสี่ยงด้านข้อมูล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในปัจจุบันของธนาคาร การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดให้มีการระบุ การประเมิน การจัดการ การติดตาม การทบทวน และการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่นั้น อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประกอบไปด้วย

1) การประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Assessment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) โดยระบุถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ และช่องโหว่ต่าง ๆ โดยความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร ข้อมูล หรือปัจจัยภายนอก มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis) โดยศึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เพื่อหาแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และการประเมินค่าความเสี่ยง (Risk Evaluation) โดยประเมินถึงโอกาสที่ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะเกิดขึ้นและผลกระทบต่อการทำงานและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite)

2) การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Treatment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการจัดการควบคุม และป้องกันความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยง และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ นอกจากนี้ มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicators) ให้สอดคล้องกับสำคัญของงานเทคโนโลยีสารสนเทศแต่ละงานเพื่อใช้ติดตาม และทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3) การติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Monitoring and Review) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมไปถึง การติดตาม และทบทวนแผนการปรับลดความเสี่ยง รวมถึง สถานะความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk Appetite) โดยการติดตามและทบทวน ดำเนินการตามกระบวนการ Risk and Control Self-Assessment ของธนาคาร หรือเมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ หรือบริการใหม่ หรือเมื่อมีการพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเมื่อมีการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้การทบทวนควรพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้

- 3.1) การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- 3.2) เหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญตามระดับความรุนแรงของเหตุการณ์ผิดปกติ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
- 3.3) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากการมีกฎหมายและหลักเกณฑ์ใหม่ และ/หรือ เปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4) การรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Reporting) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารทำการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงาน หรือชื่อเสียงของธนาคาร เทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง

- 4.1) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และแนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 4.2) การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงาน ระบบงาน ข้อมูล หรือชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ธนาคารต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร

- 4.3) รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง รายงานเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามกระบวนการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk appetite)

5) การสื่อสารและอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Communication, Training and Skills) ธนาคารจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการสื่อสารและให้ความรู้แก่หน่วยงาน และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เพียงพอและสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างปลอดภัย

รวมทั้ง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite) และนำเสนอ ขออนุมัติหรือทบทวนความเหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite) ต้องคำนึงถึงแนวทางการจัดการที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ และเหมาะสมตามลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของการทำธุรกรรมของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องสอดคล้องและอยู่ภายใต้กรอบนโยบายและกลยุทธ์โดยรวมที่ได้กำหนดไว้ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุม และบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(ทั้งในและต่างประเทศ) มูลค่า 4,539 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหาร การเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารใช้นโยบาย ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มี ตลาดรองรับธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหา ราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลด ด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 19

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	4,538.98	3,175.90
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	6.90	574.79
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-415.15	-453.06
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-438.75	-1,919.57
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	386.40	318.81
- วิธี IRB	0.00	0.00
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	0.00	0.00

4.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นเป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Re-Pricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยงดังนี้

- **ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-Pricing Risk)** เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกงบการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)** เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- **ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)** ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basis Points ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง
2. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และต้องมีผลกระทบในเชิงลบไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร

จากการวัดค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในมิติดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้ออกเกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยมีความถี่เป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ สถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 20

ตารางที่ 20 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	-388.78	-511.39
USD	-6.74	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	1.59	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-393.93	-511.39
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-4.69	-5.43

หมายเหตุ: ธนาคารพาณิชย์ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Composition of capital disclosure requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 21 และ ตารางที่ 22

ตารางที่ 21 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

พ.ร.บ.	หุ้นสามัญ	หุ้นพิเศษ	หุ้นพิเศษที่ถือเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1
1 ผู้ถือตราสารทางการเงิน	ธนาคาร แอนด์ แอชส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แอนด์ แอชส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แอนด์ แอชส์ จำกัด (มหาชน)
2 ผู้ริเริ่มขายหรือผู้ถือตราสารทางการเงิน		LHBANK315A	LHBANK25PA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/ เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติที่ส่งผลกระทบ	-	-	-
6 มีข้อข้อยกเว้นหรือข้อได้เปรียบจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดไปในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดชำระคืน	นับได้เต็มจำนวน (ไม่มีค่าลดออก)
7 มีอยู่ในระดับความความพหุคูณ/ ระดับสูง/ ระดับต่ำและระดับความพหุคูณ	ระดับความพหุคูณ	ระดับความพหุคูณ	ระดับความพหุคูณ
8 จำนวนที่ชำระคืนเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000.00	2,000.00	5,000.00
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10 บาท	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย	5,000,000.000 (ห้าพันล้านบาท) / หน่วย
10 การจัดประเภทตราสารทางการเงิน	ส่วนของผู้อื้อหุ้น	หนี้สินที่มีมูลค่าด้วยตราสารหนี้จำนวน	หนี้สินที่มีมูลค่าด้วยตราสารหนี้จำนวน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	21 พฤษภาคม 2564	24 กุมภาพันธ์ 2568
12 ตราสารทางการเงินไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน (Perpetual)
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	วันเสาร์ที่ 21 พฤษภาคม 2574	ไม่มีวันครบกำหนด (Perpetual)
14 ผู้ถือตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท.
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนที่จำนวนครบถ้วนที่กำหนดโดยตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่จำกัดกรณีอื่น โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดโดยตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อเมื่อดำเนินการตามขั้นตอนการแจ้งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนี้ หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภายในใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตราสารเงินกองทุนในวิสัยใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากรับรองตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดโดยตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้ จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ไถ่ถอน	ผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนที่จำนวนไม่ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (ก) เมื่อมีการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนที่จำนวนใด ๆ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่จำกัดกรณีอื่น (1) ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจาก 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน กล่าวคือ ตั้งแต่วันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2573 เป็นต้นไป หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภายในใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งรวมถึงกรณีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อตราสารเงินกองทุนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้และส่งผลให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีความจำเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตราสารเงินกองทุนในวิสัยใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) อยู่เดิมคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนี้	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจาก 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน กล่าวคือ ตั้งแต่วันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2573 เป็นต้นไป

ตารางที่ 21 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

ข้อกำหนดและผลตอบแทนอื่นใด	หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้โดยเฉลี่ย	หุ้นกู้โดยเฉลี่ยเพื่อเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1
17	ผลตอบแทน/ เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยที่ 1 - 5 ร้อยละ 4.75 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี ที่ 6 เป็นต้นไป เท่ากับผลรวมของอัตราผลตอบแทน พันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี และ Initial Credit Spread
18	อัตราผลตอบแทนและอัตราเงินปันผล	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี	พันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี (Yield Interpolation)
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือลดดอกเบี้ยโดยอัตโนมัติ หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาได้และหากการได้คืนเงินช่วยเหลือทางการเงินจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินที่ต่อชำระตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต่อมีการตีหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เริ่มต้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระคืน ดังนั้น ผู้ตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินและดอกเบี้ยที่ชำระตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ชำระตราสารเลย	ตามข้อกำหนดสิทธิว่าด้วย ข้อจำกัดการชำระดอกเบี้ย ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถใช้สิทธิพิเศษในการ เลือกที่จะยกเลิกการชำระดอกเบี้ยไม่บางส่วนหรือทั้งหมดในงวดดอกเบี้ยใด ๆ ด้วยการส่งหนังสือขอรับดอกเบี้ยจำนวนของผู้ถือตราสารเงินกองทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันทำการก่อน วันกำหนดชำระดอกเบี้ยเพื่อแจ้งผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบ ทั้งนี้ ไม่ถือว่าผู้ถือตราสารเงินกองทุน ดอกเบี้ยของมูลค่าหุ้นหรือเงินปันผลที่ได้รับจากตราสารและการผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ได้รับการดอกเบี้ยเงินปันผลเป็นเหตุขัดขวาง
21	มีเงื่อนไขที่เป็นจริงซึ่งธนาคารพาณิชย์โดยธนาคารกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่ส่งผลตอบแทน หรือส่งผลตอบแทน	ไม่ส่งผลตอบแทน	-	ไม่ส่งผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	-	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพที่จำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ถือตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลงคะแนน	ไม่มีการลงคะแนน	-	เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 1 ผู้ถือตราสารเงินกองทุน อัตราดอกเบี้ยการอยู่ อย่างต่อเนื่อง (going-concern basis) เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สามารถดำเนินการต่อได้ (gone-concern basis) เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
30	กรณีที่มีการลงคะแนน ให้ระบุการลงคะแนนที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดไว้	-	เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สามารถดำเนินการต่อได้ และหากการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน” หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจชี้ขาด (หน่วยงานที่มีอำนาจ) ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินกู้แก่ผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินการต่อได้ ซึ่งรวมถึงการฉีกสัญญาและดอกเบี้ย (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ถือตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่สามารถคืนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนที่เชื่อถือได้ เป็นต้น	เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการ ให้เป็นดังต่อไปนี้ด้วย (1) ในกรณีที่เกิดเหตุขาดทุนโดยผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการตามข้อกำหนดเบื้องต้น (going-concern basis) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการตราสารเงินกองทุนเป็น หนี้ขึ้นไปทั้งหมด และ ไม่ใช้ส่วนที่หักคืนกับ (offset) กับการตีคืนหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นหุ้นสามัญ ภายใต้วิธีการที่สามารถรองรับผลขาดทุนในลำดับตัวบ่งชี้ตราสารเงินกองทุนด้วย (2) ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีการดำเนินการที่ไม่สามารถ ดำเนินการต่อได้ (gone-concern basis) ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (2.1) ลงทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (เท่าที่จะสามารถ ดำเนินการได้) ให้เสร็จสิ้นก่อนที่จะทำการตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ (2.2) ดำเนินการตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ในส่วนที่ไม่มากกว่าขาดทุน เพื่อล้างขาดทุนทั้งหมด และดำเนินการตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ขึ้นไปพร้อมกับ และในส่วนที่หักคืนกับ (offset) กับการตีคืนหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นหุ้นสามัญภายใต้วิธีการที่สามารถรองรับ ผลขาดทุนในลำดับตัวบ่งชี้ตราสารเงินกองทุนด้วย
31	กรณีที่มีการลงคะแนน เป็นการลงคะแนนที่จำนวนหรือบางส่วน	-	-	ได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีที่มีการลงคะแนน เป็นการลงคะแนนที่อัตราหรืออัตรา	-	-	ถาวร (กลายเป็นหนี้)
33	หากเป็นการลงคะแนนที่อัตรา ให้อธิบายกระบวนการในการลงคะแนน	-	-	-
34	สถานะของลำดับการถือสิทธิในการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่ถือสิทธิล่วงหน้า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเป็นลำดับสุดท้ายในการมีธนาคารเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่ 1 / หุ้นกู้สิทธิ / หุ้นสามัญ	หุ้นกู้สิทธิ, หุ้นสามัญ (รวมผู้ฝากเงิน), เจ้าหนี้คือสิทธิขั้นสุดท้าย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่ 2 ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน (ยกเว้นผู้ถือหุ้นซึ่งได้รับชำระในลำดับเดียวกับกับตราสารเงินกองทุน, ผู้ถือหุ้นสิทธิอื่นก่อนอื่นใด

**ตารางที่ 22 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional Period)**

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2568	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III	
ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ^{1/}		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
1. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	40,064.46	0.00
2. ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	0.00
3. หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	2,055.88	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	38,008.58	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
4. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	5,000.00	0.00
5. หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	5,000.00	0.00
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1 + Additional Tier 1)	43,008.58	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
6. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,718.89	0.00
7. หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,718.89	0.00
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	48,727.48	0.00

^{1/}อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio)

6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

6.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูล	
	ไตรมาส 4 ปี 2568	ไตรมาส 4 ปี 2567
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	73,969	61,237
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	51,684	44,452
(3) LCR (ร้อยละ) ¹	144	138
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

¹ ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ในรายการที่ (2)

6.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2568	ปี 2567
ไตรมาส 3	137	138
ไตรมาส 4	144	138

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-term Severe Liquidity Stress)

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}} \times 100$$

ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)

LCR เฉลี่ยของไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 144 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยง และความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วน (Haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับ 73,969 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม 2568 ถึงเดือนธันวาคม 2568 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net Cash Outflows) ของไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับ 51,684 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม 2568 ถึงเดือนธันวาคม 2568 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝาก และเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (Run-Off Rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินฝากจากคู่สัญญาที่มีคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น

LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

