Summary of changes on “Risk Management Classification Document”

Update on Risk Management Classification Document version 1.1

Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.

| **Version Number** | **Page No** | **Classification Name** | **Classification Value** | **Summary of Changes** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.1 | 4 | CVA Counterparty Type | - | Add new Classification   1. CVA Counterparty Type |
| 5 | Greek Type | - | Add new Classification   1. Greek Type |
| 7 | IR Curve | - | Add new Classification   1. IR Curve |
| 8 | Market Risk Factor Type | - | Add new Classification   1. Market Risk Factor Type |
| 9 | Risk Value Type | - | Add new Classification   1. Risk Value Type |
| 11 | Target Type | NPL (Gross) | Description  Change message  From “เป้าหมาย NPL (Gross)”  To “สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Gross Non-performing Loans)” |
| 11 | Target Type | NPL (Net) | Description  Change message  From “เป้าหมาย NPL (Net)”  To “สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net Non-performing Loans)” |
| 11 | Target Type | NIM | Description  Change message  From “เป้าหมายอัตราส่วน NIM (%)”  To “เป้าหมายอัตราส่วน Net Interest Margin (%)” |
| 11 | Target Type | ROA | Description  Change message  From “เป้าหมายอัตราส่วน ROA (%)”  To “เป้าหมายอัตราส่วน Return on Asset (%)” |
| 11 | Target Type | RORWA | Description  Change message  From “เป้าหมายอัตราส่วน RORWA (%)”  To “เป้าหมายอัตราส่วน Return on Risk Weighted Asset (%)” |
| 11 | Target Type | ROE | Description  Change message  From “เป้าหมายอัตราส่วน ROE (%)”  To “เป้าหมายอัตราส่วน Return on Equity (%)” |
| 11 | Target Type | BIS Ratio | Description  Change message  From “เป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)”  To “เป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงก่อนหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ (%)” |
| 11 | Target Type | - | หมายเหตุ  Change message  From “1/ Interbank หมายถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ”  To “1/ Interbank หมายถึง สถาบันการเงินที่กำหนดตามนิยามของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด” |
| 11 | Target Type | - | หมายเหตุ  Change message  From “3/ อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง”  To “3/ อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตลาด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ” |
| 12 | VaR Approach | - | Add new Classification   1. VaR Approach |
| 13 | VaR Type | - | Add new Classification   1. VaR Type |