

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นระดับธนาคารทิสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	33,231	31,372
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ¹ ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	33,231	31,372
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	33,231	31,372
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	33,231	31,372
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	39,557	39,213
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total capital)	39,557	39,213
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	169,269	155,589
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	19.63	20.16
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	19.63	20.16
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	19.63	20.16
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	19.63	20.16
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	23.37	25.20
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	23.37	25.20
อัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.5	2.5
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.5	2.5
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ²	12.6	13.2
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	41,898	34,493
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	24,768	20,247
15 LCR (ร้อยละ)	170%	170%

¹ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) 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 Tier 1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และ ไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่เหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ $10 - 4.5 - 2.5 = 3$

ทั้งนี้ จากการกันสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 นั้น มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ทยอยปรับลดครบทั้งจำนวนแล้ว ณ สิ้นปี 2564

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-term severe liquidity stress) โดยอัตราส่วน LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 170 ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม ทั้งนี้อัตราส่วน LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดการผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในสถานการณ์วิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารทิสโก้ ณ ไตรมาส 4 ของปี 2565 เท่ากับ 41,898 ล้านบาท (ร้อยละ 100 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ประกอบไปด้วยเงินสด และพันธบัตรรัฐบาล) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net cash outflow) ของธนาคารทิสโก้ในไตรมาส 4 ของปี 2565 เท่ากับ 24,768 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน หลังการคูณด้วยอัตราการไหลออก (Run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าพาณิชย์ ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน

ของเจ้าของ จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ ระบุ. กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังจากพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายรวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ค้ำประกันระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบด้วย ส่วนหลักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของธนาคารทิสโก้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	33,231	31,372
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	33,231	31,372
1.1.1 ทุนชำระแล้ว	9,216	9,216
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	2,543	2,543
1.1.3 เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	984	984
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.1.6 กำไรสุทธิค้างเหลือหลังจากการจัดสรร	20,417	18,464
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	301	303
1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ	-	-
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	230	137
1.1.9.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ *	230	137
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ โฉกรรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I)	0	0
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	0	0
1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภทซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก	0	0
1.2.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
1.2.4.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน **	-	-
1.2.4.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ โฉกรรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,326	7,842
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	-	-
2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	5,040	6,640
2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ	-	-
2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	520	516
2.5 เงินสำรองส่วนเกิน	766	686
2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	39,557	39,213

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2556 นั้น ตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal

Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร ได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default: LGD) และ มูลหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD)

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 23.37 ณ สิ้นงวดธันวาคม 2565 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.63 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	1,485	1,353
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	5	5
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	555	387
3. ลูกหนี้รายย่อย	579	543
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	346	417
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	72	93
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,557	1,445

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ลูกหนี้ปกติ	10,686	9,546
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	4,520	3,679
2. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย	5,878	5,592
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	80	66
4. สินทรัพย์อื่น	209	208
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	244	237
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	10,930	9,783

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุนโดยวิธี IRB	80	66
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	80	66

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	1,900	1,997
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,900	1,997

ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย: %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	23.37%	11.00%	25.20%	11.00%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	19.63%	8.50%	20.16%	8.50%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	19.63%	7.00%	20.16%	7.00%

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทีสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทีสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทีสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทีสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) การบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance level) และการจัดสรรเงินกองทุน (Capital allocation)

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุน โดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทีสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่แท้จริง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้น ๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทีเอสโก้มีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่กลุ่มทีเอสโก้มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในประมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มทีเอสโก้ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโก้จะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสาขา ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินซึ่งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความ

เสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

และในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงิน ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานด้าน IT และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยง และธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้วบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่าง ๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทลูกอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัทแม่ โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรง

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่โดยตรง

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมากขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน โดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม ทั้งนี้ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มทีเอสโก้เลือกใช้ ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Fitch Ratings Thailand และ TRIS Rating

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อบริการเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย โดยปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ (Definition of default)

เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีการผิดนัดชำระหนี้

- (1) ธนาคารเห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่ธนาคารยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะคำนึงถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ในการพิจารณาว่าลูกหนี้เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้คืน
 - (1.1) ธนาคารระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - (1.2) ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.3) ธนาคารขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.4) ธนาคารยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - (1.5) ธนาคารได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - (1.6) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร
- (2) ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่า ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ธนาคารได้ใช้ระยะเวลาการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันเป็นเกณฑ์ ในการพิจารณาการค้างชำระหนี้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดจนเข้าข่ายเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าตามมาตรฐานเดิม ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) โดยธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ ซึ่งมีการกระจายตัวของลูกค้าเป็นอย่างดี

สำหรับสินเชื่อบริการ มีภาระให้สินเชื่อก่อภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อบริการแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อบริการอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อบริการเป็นสินเชื่อมี หลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของ สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อบริการส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็น กรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถ ดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาด รองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของ รถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่าหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของ ธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงิน จากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลค่าหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อ กำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคาของรถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การ เน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินคาวนในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อย สินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อบริการและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้ หลักการตั้งสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคา หลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของ อสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผล ต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการ บังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็น เวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาตลาดต่ำกว่า

คำจำกัดความของการด้อยค่าของสินทรัพย์

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคาร จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการ ประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะ สูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการ ด้อยค่า ธนาคารจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณ การกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษี ที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของ สินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุด ซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการ จำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดง ให้เห็นว่ารายการขาดทุน จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารได้รับรู้ในงวดก่อน ได้หมดไปหรือลดลง หรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารรับรู้ในงวดก่อน

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต โดยวิธี SA

สำหรับพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่ได้ใช้วิธี SA ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำนั้น ธนาคารได้ให้มีการใช้ Rating จาก สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกซึ่งจะสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้นกว่าเดิมที่จะมีการใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับ ลูกหนี้เอกชนทุกราย

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต โดยวิธี IRB

แผนการทยอยใช้วิธี Internal Rating Based (IRB)

ตามที่ธนาคารเริ่มดำเนินการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นปี 2551 และได้เริ่มดำรงเงินกองทุน ตามเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี 2556 นั้น ธนาคารได้เลือกใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุน ขั้นต่ำสำหรับความเสียด้านเครดิตในช่วงปีแรก และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทยอยใช้วิธี Internal Rating Based Approach (IRB) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสียด้านเครดิตโดยเริ่มตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป โดย การทยอยใช้วิธี IRB ของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วนั้น มีรายละเอียดดังนี้

พอร์ตสินเชื่อ	งวดเวลาเริ่มใช้วิธี IRB
1. สินเชื่อเช่าซื้อ	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
2. สินเชื่อธุรกิจเอกชน	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
3. สินเชื่อจำนำทะเบียน	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2559
4. สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2560
5. สินเชื่อธุรกิจ SME อื่น	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ขอบเขตการใช้ระบบจัดระดับความเสี่ยง (Internal Rating System)

สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อบริการส่วนใหญ่ของธนาคารและเริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้น ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตตามหลักการทางสถิติและได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพการแข่งขันของตลาดและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยง หรือ Internal Credit Rating ที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนั้นแล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารได้เริ่มใช้วิธี Foundation IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจเอกชนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตจากความร่วมมือของหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตอยู่เป็นประจำในรายปีโดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพความเสี่ยงทางเศรษฐกิจและลักษณะความเสี่ยงของการทำธุรกิจของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนั้นแล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพิ่มเติมในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

สำหรับปี 2559 ธนาคารได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2559 โดยธนาคารได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2560 โดยมีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจเอกชน และตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น ธนาคารได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ซึ่งระบบการจัดเกรดเครดิตมีการพัฒนาภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจเอกชนเช่นกัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB รวมถึงนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

โครงสร้างของระบบ Internal Rating

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเป็นพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่มีบริหารการจัดการเป็นกลุ่ม ซึ่งธนาคาร ได้พัฒนาระบบคะแนนเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจัดการพอร์ต โดยระบบคะแนนเครดิตของธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Application Credit Scoring เพื่อใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบ Behavior Credit Scoring เพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนั้น บัญชีลูกหนี้แต่ละรายจะถูกจัดกลุ่มระดับความเสี่ยงตามลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่อ ในขณะที่การจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น จะมีการพิจารณาพฤติกรรมการจ่ายเงินของลูกหนี้เพิ่มเติมจากลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่ออีกด้วย โดยระบบการจัดระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 กลุ่ม โดยจะมีการแบ่งเป็น 12 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 12 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิวนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ และแบ่งเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 8 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิวนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียน ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิวนัดชำระหนี้จะรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ N2 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ที่มีวงค้ำจ่ายระหว่าง 4 ถึง 6 วงและ N3 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้ที่มีวงค้ำจ่ายเกินกว่า 6 วง

พอร์ตสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น เป็นพอร์ตสินเชื่อที่มีการบริหารจัดการเป็นรายตัวลูกหนี้ ซึ่งธนาคาร ได้พัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการลูกหนี้ โดยระบบการจัดเกรดเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Corporate Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั่วไป และระบบ Specialized Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อพิเศษที่เป็นลูกหนี้นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ โดยลูกหนี้ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นที่จะนำมาชำระหนี้ นอกเหนือจากรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินที่ได้รับเงินทุนจากการให้สินเชื่อของธนาคาร ทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะถูกนำไปใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ระบบ Corporate Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิวนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ A1 ถึง A7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ไม่ผิวนัดชำระหนี้สำหรับระบบ Specialized Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 4 ระดับ ตั้งแต่ S1 ถึง S4 โดยอ้างอิงจากเกณฑ์ Supervisory Slotting Criteria ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนระบบ Floor Plan Credit Rating ของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่ผิวนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ FP1 ถึง FP7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ในส่วนของวงเงินทั่วไปที่ไม่ใช่เช่าซื้อและ Inventory Financing จะใช้ระบบ SME Credit Rating ที่มีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่ผิวนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ B1 ถึง B7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ และในส่วนของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ที่ขอสินเชื่อวงเงินอื่นเพิ่มเติม นั้น จะอ้างอิงระบบ Floor Plan Credit Rating นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ผิวนัด

ชำระหนี้ของทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating และ Floor Plan Credit Rating รวมถึง SME Credit Rating จะมีการจัดกลุ่มแยกเป็นกลุ่มลูกหนี้ชนิดชำระหนี้

กระบวนการของการจัดระดับความเสี่ยง

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Application Credit Scoring ผ่านระบบการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งผลของการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้รับจะถูกใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้ สำหรับการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงตามพฤติกรรมชำระหนี้เป็นประจำเป็นรายเดือน โดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring

ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนจะถูกบริหารจัดการแบบกลุ่มภายใต้กรอบการจัดการและแบบจำลองคะแนนเครดิตเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB นั้น ลูกหนี้ที่จะนำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยแบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring นั้นจะต้องเป็นลูกหนี้รายย่อยตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนที่ไม่เข้าเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อยตามประกาศหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่นนั้น กระบวนการจัดระดับความเสี่ยงนั้นจะเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ถูกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจะต้องได้รับการจัดระดับความเสี่ยง Credit Rating สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์ที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารระบุไว้จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

การประมาณค่าและทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD และ LGD

ธนาคารได้กำหนดค่าจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนโดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเกิน 3 งวด หรือ 90 วัน รวมถึงลูกหนี้รอดยึดและลูกหนี้ฟ้องร้อง นอกจากนี้ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังหมายความครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีการค้ำประกันตามค่าจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียน ธนาคารทำการประมาณการจากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ใน 1 ปีที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยการหาค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้และมีการปรับเพิ่มค่าเฉลี่ยระยะยาวด้วยอัตราการแกว่งตัวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต เพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารมีความระมัดระวังเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่ธนาคารใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Loss Given Default : LGD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียน ธนาคารได้ประมาณการจากอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยกำหนดให้ค่าประมาณการความ

เสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นค่าความเสียหายที่รุนแรงที่สุดที่จะเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่สูงเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่ธนาคารใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้ และค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนนั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารจะนำค่าประมาณการที่ธนาคารใช้ในแต่ละงวดรายงานเปรียบเทียบกับอัตราการผิคนัดชำระหนี้และอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดรายงานนั้น ๆ

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้ ธนาคารจะพิจารณาว่าอัตราการผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นมีค่าสูงกว่าค่าประมาณการที่ธนาคารประมาณการไว้เกินระดับที่ธนาคารกำหนดหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการแก้ไขการประมาณการทันทีที่พบว่าอัตราการผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้เกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการทดสอบโดยการพิจารณาอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงว่าสูงกว่าค่าประมาณการของธนาคารหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการปรับปรุงการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทันทีที่พบว่าอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิด

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ธนาคารได้กำหนดค่าจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้โดยกำหนดให้ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามค่าจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ยังรวมถึงลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงินเนื่องจากความมั่นคงของสถานะการเงินของลูกหนี้อ่อนแอลง เพื่อลดภาระหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูสภาพคล่องของตนเองเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้

ในการประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีจำนวนลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ที่น้อย ธนาคารได้ใช้วิธีทางสถิติที่สามารถประมาณการค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิคนัดชำระหนี้ที่มีการเพิ่มส่วนเผื่อเพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิคนัดชำระหนี้ของธนาคารมีความระมัดระวังเพียงพอภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลของลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่นนั้น เนื่องจากธนาคารใช้วิธี Foundation Internal Rating Based Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ค่าประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ใช้จึงเป็นค่าความเสียหายมาตรฐานที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่นนั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายปี โดยธนาคารจะเปรียบเทียบค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตในแต่ละงวดรายงานกับอัตราผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตในงวดรายงานนั้น ๆ โดยธนาคารจะทำการแก้ไขการประมาณการหรือระบบจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่มีความจำเป็น ถ้าพบว่าอัตราผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิคนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตเกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. สินทรัพย์ในงบดุล	246,439	224,153
1.1 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	240,490	215,416
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,240	6,876
1.3 เงินฝากและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,562	1,860
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	147	-
2. รายการนอกงบดุล^{4/}	5,971	3,280
2.1 การรับอวัลตัวเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,022	526
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,740	1,513
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	2,209	1,241

^{1/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและคอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน และ การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	238,211	232,262	3,240	2,562	147	5,971	2,022	1,740	2,209
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,214	8,214	-	0.23	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	1	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11	11	-	-	-	-	-	-	-
รวม	246,439	240,490	3,240	2,562	147	5,971	2,022	1,740	2,209

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและคอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน และ การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	215,578	206,842	6,876	1,860	-	3,280	526	1,513	1,241
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,559	8,559	-	0.24	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	1	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	12	12	-	-	-	-	-	-	-
รวม	224,153	215,416	6,876	1,860	-	3,280	526	1,513	1,241

^{1/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้รอดคัมยูนี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			246,439			224,153
1.1 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	45,542	194,948	240,490	36,989	178,428	215,416
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	2,657	583	3,240	6,873	3	6,876
1.3 เงินฝากและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,561	1	2,562	1,859	1	1,860
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	147	-	147	-	-	-
2. รายการนอกงบดุล^{4/}			5,971			3,280
2.1 การรับอวัลตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	329	1,693	2,022	96	431	526
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,740	-	1,740	1,513	-	1,513
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	85	2,123	2,209	250	991	1,241

^{1/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไปใหม่ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 12 มูลค่ายกคองคลังของเครื่องมือทางการเงิน* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision)

31 ธ.ค. 2565

753817.1848

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายกคองคลัง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของสถานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของสถานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	สถานะที่ค้อยคุณภาพ/ สถานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	สถานะที่ไม่ค้อยคุณภาพ/ สถานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและคองเบี้ยค้ำรับ ^{4/}	4,027	247,246	10,683	730	539	9,325	240,590
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	24	3,216	-	-	-	-	3,240
3. เงินฝากและคองเบี้ยค้ำรับ ^{6/}	-	2,562	0.5	-	0.5	-	2,562
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	-	4,235	4	-	1	3	4,231
รวม	4,051	257,258	10,687	730	540	9,327	250,623

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายกคองคลัง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของสถานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของสถานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	สถานะที่ค้อยคุณภาพ/ สถานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	สถานะที่ไม่ค้อยคุณภาพ/ สถานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและคองเบี้ยค้ำรับ ^{4/}	4,535	221,547	10,666	783	547	9,305	215,416
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	24	6,852	-	-	-	-	6,876
3. เงินฝากและคองเบี้ยค้ำรับ ^{6/}	-	1,860	0.2	-	0.2	-	1,860
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	-	1,769	2	-	0.36	1	1,767
รวม	4,560	232,028	10,668	783	548	9,306	225,920

- * เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี
- ** General Provision ตาม ธปท. กำหนดในประกาศว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนของธพ. ซึ่งจะนับเฉพาะเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว
- ¹ ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่คิดน้ดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่คิดน้ดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่คิดน้ดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- ² หมายถึง ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว
- ³ มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง
- ⁴ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย
- ⁵ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้
- ⁶ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
- ⁷ ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นที่ชปท. กำหนด

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินให้ลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	217,251	21,486	4,026	-	242,763	3,215.60	-	24	-	3,240
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,486	9	0.2	-	8,495	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	0.1	0.2	-	2	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11	0.4	-	-	11	-	-	-	-	-
รวม	225,750	21,496	4,027	-	251,272	3,216	-	24	-	3,240

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินให้ลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	191,114	21,551	4,535	-	217,200	6,852	-	24	-	6,876
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,864	2	0.2	-	8,866	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	0.3	-	-	2	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	10	2	-	-	13	-	-	-	-	-
รวม	199,992	21,556	4,535	-	226,083	6,852	-	24	-	6,876

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 13ก มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision		General Provision ^{4/}	Specific provision		
ประเทศไทย		539	9,043	2,276		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		0	281	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	0.02	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0	0.1	-		-	-
กลุ่มยุโรป		-	0.4	-		-	-
รวม	730	539	9,325	2,276	-	-	-

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision		General Provision ^{4/}	Specific provision		
ประเทศไทย		547	8,997	2,931		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		0.1	307	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	0.04	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0	0.1	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0	1	-		-	-
รวม	783	547	9,305	2,931	-	-	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565					31 ธ.ค. 2564				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่	657	125	25	-	807	673	104	36	-	812
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,706	3,140	279.08	-	21,124	12,121	2,300	300	-	14,722
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25,590	324	70.96	-	25,985	21,619	291	89	-	21,999
- การสาธารณูปโภคและบริการ	25,214	854	157.59	-	26,225	19,895	664	154	-	20,713
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,792	367	697.99	-	8,857	9,238	426	805	-	10,469
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	77,062	10,656	1,637.56	-	89,355	79,441	12,382	1,866	-	93,689
- อื่น ๆ	71,729	6,030	1,158.89	-	78,918	57,004	5,390	1,286	-	63,680
รวม	225,750	21,496	4,027	-	251,272	199,992	21,556	4,535	-	226,083

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565				31 ธ.ค. 2564			
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าของเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision	General provision ^{2/}		Specific provision			
- การเกษตรและเหมืองแร่		15	21.27			17	19	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		127	1,350			105	1,193	
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		25	877			18	810	
- การสาธารณูปโภคและบริการ		63	841			60	694	
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		155	-			167	-	
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		-	4,114			0	4,688	
- อื่น ๆ		154	2,121			180	1,900	
รวม	730	539	9,325	2,276	783	547	9,305	2,931

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565					31 ธ.ค. 2564				
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับ หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	รวม	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับ หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	รวม
	General provision	Specific provision			General provision	Specific provision				
เงินสำรองที่กินไว้ค้ำงวด	783	547	9,305		10,635	608	667	8,586		9,861
เงินสำรองที่กินไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-53	-9	20	2,276	2,235	175	-119	718	2,931	3,705
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด				-2,276	-2,276				-2,931	-2,931
เงินสำรองที่กินไว้คงเหลือปลายงวด	730	539	9,325		10,594	783	547	9,305		10,635

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	66,078	167	66,244	58,843	100	58,943
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,433	-	5,433	5,242	-	5,242
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	36,783	35	36,818	30,696	30	30,727
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้เอกชน	6,688	132	6,820	4,769	67	4,835
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,057	-	9,057	8,530	3	8,533
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,117	-	8,117	9,606	-	9,606
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	871	-	871	1,097	-	1,097
รวม	66,949	167	67,115	59,939	100	60,039

^{1/}รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ	188,414	2,539	190,952	172,585	995	173,580
1.1 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	54,792	2,539	57,331	41,253	995	42,248
1.2 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	129,018	-	129,018	126,902	-	126,902
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	941	-	941	774	-	774
1.4 สินทรัพย์อื่น	3,663	-	3,663	3,656	-	3,656
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	1,962	18	1,980	2,179	-	2,179
รวม	190,375	2,557	192,932	174,764	995	175,759

^{1/}รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เงินบาทและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,483	-	-	-	-									
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	259	0.2	2	-									
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	558	-	-							6,253		
4 ลูกหนี้รายย่อย											8,933	110		
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									5,046	3,071	-			
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ¹			76	583	96					115				
รายการที่ ฆปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

¹ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2564													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,578	-	-	-	-									
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	157	0	31	-									
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSBs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	564	-	-							4,269		
4 ลูกหนี้รายย่อย											8,431	70		
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									5,743	3,863	-			
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ¹			74	788	117					117				
รายการที่ ฆปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

¹ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD

จำแนกตาม Rating เกร็ด

31 ธ.ค. 2565

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้		
	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	Ø PD ^{2/} (%)	Ø RW ^{3/} (%)	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	Ø PD ^{2/} (%)	Ø RW ^{3/} (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	19,657	4.33%	82.52%	24	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	11,178	7.60%	120.58%	61	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	27,187	N.A.	85.98%	-	N.A.	0.00%
รวม	58,022		91.48%	85		

31 ธ.ค. 2564

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้		
	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	Ø PD ^{2/} (%)	Ø RW ^{3/} (%)	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	Ø PD ^{2/} (%)	Ø RW ^{3/} (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	13,113	7.28%	112.92%	44	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,213	9.60%	138.84%	56	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	23,642	N.A.	83.98%	-	N.A.	0.00%
รวม	42,967		100.75%	99		

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} Ø PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ช่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (Downturn PD)

^{3/} Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงช่วงน้ำหนักด้วย EAD

ตารางที่ 21 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อ (Pooled basis)

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้			
	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	∅ PD ^{2/} (%)	∅ RW ^{3/} (%)	∅ LGD ^{4/} (%)	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	∅ PD ^{2/} (%)	∅ RW ^{3/} (%)	∅ LGD ^{4/} (%)
สินเชื่อเข้าซื้อ	101,029	5.98%	45.11%	31.78%	2,044	100.00%	93.46%	33.05%
สินเชื่อจำหน่ายทะเบียน	30,015	11.25%	78.54%	45.59%	757	100.00%	126.93%	45.59%
รวม	131,044	7.18%	52.77%	34.94%	2,800	100.00%	102.51%	36.44%

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้			
	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	∅ PD ^{2/} (%)	∅ RW ^{3/} (%)	∅ LGD ^{4/} (%)	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	∅ PD ^{2/} (%)	∅ RW ^{3/} (%)	∅ LGD ^{4/} (%)
สินเชื่อเข้าซื้อ	104,031	6.35%	44.57%	31.14%	2,169	100.00%	83.12%	32.19%
สินเชื่อจำหน่ายทะเบียน	25,194	11.20%	77.10%	45.73%	869	100.00%	113.41%	45.73%
รวม	129,225	7.30%	50.91%	33.98%	3,037	100.00%	91.78%	36.06%

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย PD ประมาณการสำหรับคำนวณเงินกองทุน จะสูงกว่าค่าเฉลี่ย PD ระยะยาว หรืออัตราการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

^{3/} ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

^{4/} ∅ LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย LGD ที่ใช้เป็น LGD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย LGD จะสูงกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ตารางที่ 22 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำแนกตาม Rating เกรดของ Expected loss

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	31 ธ.ค. 2565				31 ธ.ค. 2564			
	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีคณัตชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ที่มีคณัตชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีคณัตชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ที่มีคณัตชำระหนี้	
	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,029	2.02%	2,044	25.58%	104,031	2.09%	2,169	25.54%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	30,015	5.13%	757	35.43%	25,194	5.12%	869	36.66%
รวม	131,044	2.74%	2,800	28.24%	129,225	2.68%	3,037	28.72%

$$^1 \sum EL_i + \sum EAD_i$$

EL เป็นไปตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ซึ่งอาจจะแสดงค่า EL ซึ่งสูงกว่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีปกติ

เนื่องจากเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias)

ตารางที่ 23 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกู้ยืมพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

Supervisory Grade	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ ^{1/}	
		31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ดีมาก	70%	7,209	8,753
ดีมาก *	50%	-	-
ดี	90%	19,356	14,284
ดี *	75%	-	-
พอใช้	115%	439	375
อ่อน	250%	162	177
ผิวน้ำชำระหนี้	0%	-	-
รวม		27,165	23,588

1/ มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกู้ยืมพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 24 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	Actual Loss	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ลูกหนี้เช่าซื้อ	448	922
สินเชื่อจำนำทะเบียน	215	382
รวม	663	1,304

ตารางที่ 25 มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	Expected loss ^{1/}	Actual Loss	Expected loss	Actual Loss
ลูกหนี้เช่าซื้อ	2,568	448	2,729	922
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,807	215	1,608	382
รวม	4,375	663	4,337	1,304

^{1/} ประมาณการมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้เกณฑ์การคำนวณเงินกองทุน ซึ่ง ประมาณการภายใต้หลักเกณฑ์ที่มีความระมัดระวัง (Conservative Bias) ทั้งนี้ประมาณการภายใต้วิธี IRB ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีค่าสูงกว่าประมาณการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตวิธี Standardized Approach (SA) และ Foundation Internal Rating Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาใช้วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation: CRM) ได้เพื่อวัตถุประสงค์ในการลดเงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรง โดย CRM ที่ธนาคารจะพิจารณานำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงในปัจจุบันจะมี 2 ประเภทได้แก่หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral) และการค้ำประกัน (Guarantee) โดยที่ในการใช้ CRM ประเภทดังกล่าวธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ทาง ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ในขณะที่ ธนาคารยังไม่มีนโยบายในการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลมาใช้สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 26 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	50	-	-	-
1.2 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้	9	-	3	-
1.3 ลูกหนี้รายย่อย	40	-	48	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-
รวม	99	-	51	-

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

ตารางที่ 27 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	614	122	398	326
2 ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	676	1,477	515	2,431
3 ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	22	-	53	95
รวม	1,312	1,599	966	2,852

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

โดยหลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงจะประกอบไปด้วยในส่วนของหลักประกันที่เป็นพันธบัตรรัฐบาล บัตรเงินฝากและตั๋วแลกเงินของธนาคาร และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รวมถึงการประเมินและตรวจสอบว่าหลักประกันจะต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน (Positive Correlation) กับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากถือว่าไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยธนาคารมีฐานะในบัญชีเพื่อการค้าขั้นต่ำไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีหน้าที่ดูแลในด้านต่างๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูง เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัทภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVTPL) ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคาร

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง หน่วยธุรกิจต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ไว้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

ตารางที่ 28 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	941	774
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี IRB	80	66
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	941	774

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โดยเกณฑ์ภายในของธนาคารที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารนั้น จะทำการวัดเป็นประจำทุกเดือน โดยมีสมมติฐานที่ใช้คือประมาณการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และอาศัยแบบจำลอง Value at Risk เพื่อคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตารางที่ 29 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
บาท	304	293
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	304	293

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ธนาคารทิสโก้กำหนดคน โขบายและพัฒนากาการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะขึ้นได้ในอนาคต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและขององค์กร รวมถึงมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่ม สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงาน ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญ เป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลจัดการข้อผิดพลาด วิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคต และสรุปข้อผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายงานข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น เพื่อให้ดำเนินการในแต่ละเรื่องเป็นไปอย่างเหมาะสม และดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด (Service Level Agreement – SLA) ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อร้องเรียน ทั้งยังกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียน การชดเชยค่าเสียหาย ได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด โดยข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ พิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบที่ใช้บันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด และฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

ธนาคารยังกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ประกอบด้วยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนออนุมัติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้ได้มีการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการขยายช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการแก่ลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยเฉพาะความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ทั้งกำกับดูแลทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance) กำหนดกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) และทบทวนความ

เสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

จากผลกระทบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจัดอบรม และให้ความรู้ในรูปแบบที่หลากหลายทั้งแก่พนักงานและบุคคลภายนอก เช่น การจัดอบรมสัมมนาแบบออนไลน์ จัดทำสื่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการป้องกันในรูปแบบแผ่นพับ ภาพ infographic เผยแพร่บนเว็บไซต์ภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงให้กับบุคลากร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ธนาคารยังศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันทั่วถึง

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	รายละเอียด					
	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)					
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน					
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO292A	TISCO292B	TISCO 306A	TISCO 300A	TISCO 317A
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-	-	-
6	ต้องทยอยลดจำนวนหรือปรับเพิ่มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับอนุกรมวิธาน / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	1,200 ล้านบาท	1,200 ล้านบาท	690 ล้านบาท	1,250 ล้านบาท	700 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	1 ก.พ. 62	22 ก.พ. 62	10 มิ.ย. 63	21 ต.ค. 63	7 ก.ค. 64
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	1 ก.พ. 72	22 ก.พ. 72	10 มิ.ย. 73	21 ต.ค. 73	7 ก.ค. 74
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับสิทธิในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันที่ออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายอื่นส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง				
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)					
	<i>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</i>					
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.15 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.25 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเพิ่มเติมในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ

หัวข้อ		รายละเอียด				
ผู้ออกตราสารทางการเงิน		ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)				
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน		TISCO292A	TISCO292B	TISCO 306A	TISCO 300A	TISCO 317A
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้อาคารพาณิชย์ได้ก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการเงินที่มีอำนาจยึดติดตั้งใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวนเงินต้นที่ได้รับชำระตามตราสารลง ในจำนวนเท่ากับจำนวนที่มีการผิดนัดนี้ด้วย				
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2565		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
1.1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,461	-
1.2	ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	-
1.3	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	230	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ		33,231	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)			
1.4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0	-
1.5	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ		0	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)		33,231	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :			
1.6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,326	-
1.7	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		6,326	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย		39,557	

^{1/} อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

^{2/} อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าว นั้นจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารทีสโก้ไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนที่ 2 ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III