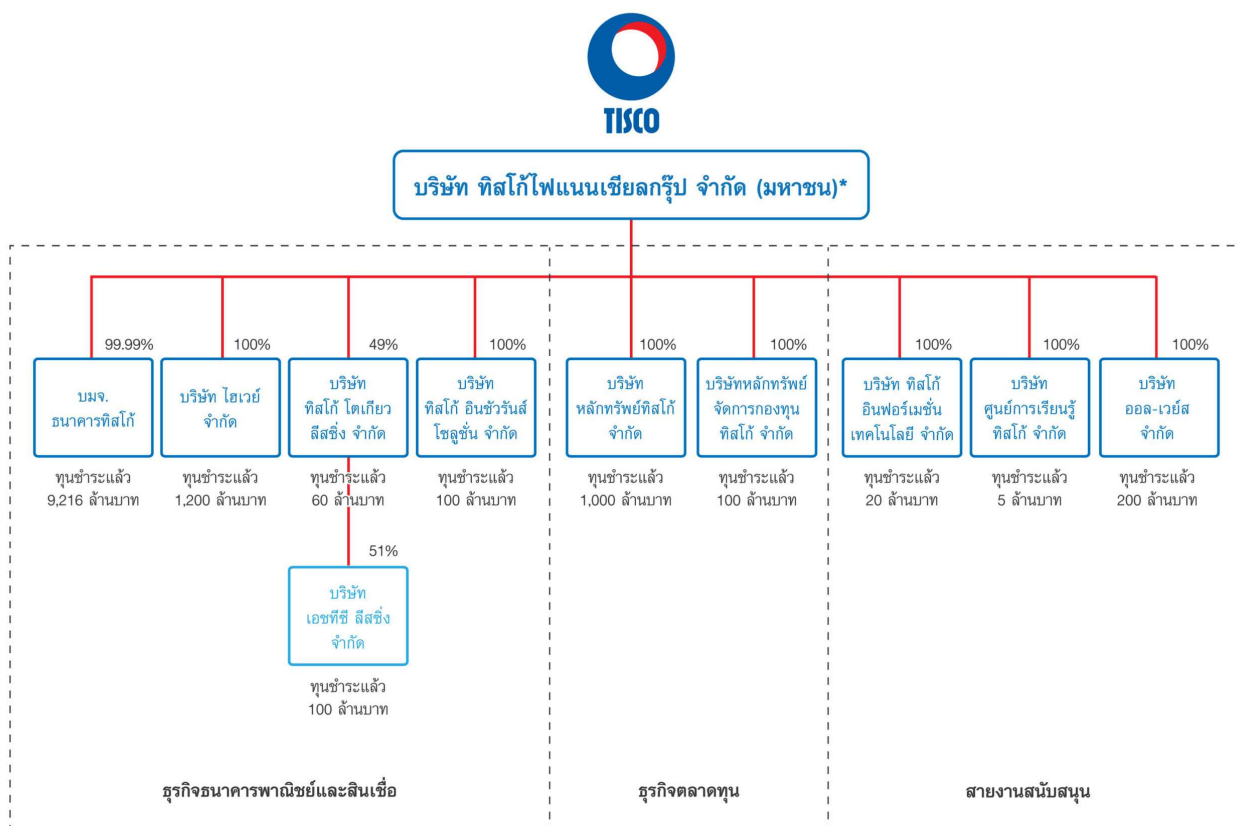


การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นของกลุ่มทีสโก้ โดยการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทีสโก้เป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) โดยโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ บริษัททีสโก้ โทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ไม่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มทีสโก้เนื่องจากมีการถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,576	35,552
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	36,576	35,552
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1)	36,576	35,552
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	36,576	35,552
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	40,710	38,977
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total capital)	40,710	38,977
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	214,612	209,127
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	17.04	17.00
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	17.04	17.00
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	17.04	17.00
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	17.04	17.00
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	18.97	18.64
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	18.97	18.64
อัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	10.04	10.00

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (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 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 ขั้นต่ำ 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 ซึ่งกลุ่มทีเอสโกลได้ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ทยอยปรับลดครบทั้งจำนวนแล้ว ณ สิ้นปี 2564

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจะหมายถึงหุ้นชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของเจ้าของตามที่ระบุที่กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลักจากพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อ้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักคือ ทุนชำระแล้วและกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,576	35,552
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	36,576	35,552
1.1.1 ทุนชำระแล้ว	8,006	8,006
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	1,018	1,018
1.1.3 เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	801	801
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	25,693	24,898
1.1.7 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ	1,876	1,842
1.1.8 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
1.1.9 รายการปรับต่าง ๆ	-	-
1.1.10 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น *	819	1,014
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I)	0.1	0.1
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	0.1	0.1
1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก	-	-
1.2.4 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน **	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	4,134	3,425
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	-	-
2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,900	2,640
2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ	-	-
2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	353	363
2.5 เงินสำรองส่วนเกิน	881	422
2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	40,710	38,977

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี สำรองส่วนขาด เป็นต้น

** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2557 นั้น ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มทีเอสโกได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของกลุ่มทีเอสโกได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดอ่อนกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default: LGD) และ มูลค่า ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD)

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีเอสไอตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 18.97 ณ สิ้นปี 2568 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทีเอสไออยู่ที่ร้อยละ 17.04 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ	2,537	2,300
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	42	64
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	805	728
3. ลูกหนี้รายย่อย	1,490	1,268
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	195	239
5. สินทรัพย์อื่น	5	2
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	65	80
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	2,602	2,380

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
ลูกหนี้ปกติ	12,624	12,411
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	5,140	5,461
2. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย	6,357	6,013
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	459	415
4. สินทรัพย์อื่น	668	522
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	314	334
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	12,938	12,744

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	459	415
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	459	415

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	139	93
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	139	93

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มทีเอสโกยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จึงมีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่เป็นองค์ประกอบด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เท่านั้น

ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	2,563	2,558
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,563	2,558

ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธ.ค. 2568		31 ธ.ค. 2567	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	18.97%	11.00%	18.64%	11.00%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.04%	8.50%	17.00%	8.50%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.04%	7.00%	17.00%	7.00%

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโกใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัททีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโกจะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารและบริษัทลูกภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ตามแผนนโยบายบริหารความเสี่ยง กลุ่มทีเอสโกตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโกได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหาร

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทีเอสไอได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขัน ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทีเอสไอได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงของรวมของกลุ่ม ทีเอสไอมีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่าง ๆ ในกลุ่มทีเอสไอเพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสไอ

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทีเอสไอจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทีเอสไอ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทีเอสไอ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของกลุ่มทีเอสไอ ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกต้องสรรไว้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทีเอสไอ คือการมีผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาในการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจจะพิจารณากระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าความเสี่ยงที่เพิ่ม

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทีเอสไอได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่มีต่อกลุ่มทีเอสไอในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และ ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แผนนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทีเอสไอจะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทีเอสไอ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทีเอสโกลกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทีเอสโกลจะพิจารณาปฏิบัติต่อรายการเสมือนเป็นรายการที่กลุ่มทีเอสโกลกระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทีเอสโกลจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทีเอสโกลจะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทีเอสโกลภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสโกล นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูแลการทดสอบสภาวะวิกฤติในภาพรวม โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ และการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้น ๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทีเอสโกลมีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่กลุ่มทีเอสโกลมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในประมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤติ โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มทีเอสโกลภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโกลจะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม

แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกรจะต้องได้รับการทบทวน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งบริษัท โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสาขางาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงเฉพาะด้านในระดับรายการนั้น จะมีคณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทั้งหมดจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจ ต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงบทวิเคราะห์ความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสาขางาน โดยรายการที่เกินเพดานความเสี่ยงรวมถึงการฐานะความเสี่ยงของการทำธุรกิจใหม่จะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบเป็นรายเดือน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแล ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยง และประเด็นการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงจะได้รับการกำกับดูแลและสอบถาม โดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

และในปัจจุบันเทคโนโลยีถือเป็นปัจจัยส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) รวมถึงผู้กำกับดูแลธุรกิจทางภาคการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมชาติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี บริษัทจึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ โดยมีคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับผิดชอบอำนาจเฉพาะกิจ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อบริหารจัดการและติดตามธรรมาภิบาลความเสี่ยงของบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัท กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทบรรลุได้โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสร้างให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและขั้นตอนการจัดการเป็นไปตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ตามแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบการประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทีเอสไอ

- คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่าง ๆ จะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่าง ๆ ตามที่นโยบายกำกับดูแลกิจการกำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่รายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทีเอสไอ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่าง ๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ปพิจารณาต่อไปสำหรับบริษัทลูกอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทีเอสไอนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัทแม่ โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้น โดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทีเอสไอต้องกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่าง ๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและก้ำกับกรคลังชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์หลักหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาส การผิฉัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน โดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด ทั้งนี้ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มทีเอสไอเลือกใช้ ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Fitch Ratings Thailand และ TRIS Rating

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอ

บริษัทมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย โดยปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการค้ำคุณภาพของสินเชื่อ

คำจำกัดความของการผิฉัดชำระหนี้ (Definition of default)

เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีการผิฉัดชำระหนี้

- (1) กลุ่มทีเอสไอเห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่ธนาคารยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสไอจะคำนึงถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ในการพิจารณาว่าลูกหนี้เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้คืน

- (1.1) การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - (1.2) การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้นเนื่องจากเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.3) การขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้มีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.4) การยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - (1.5) การฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - (1.6) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้นับรายอื่น ๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร
- (2) ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่า ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ได้ใช้ระยะเวลาการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันเป็นเกณฑ์ ในการพิจารณาการค้างชำระหนี้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดจนเข้าข่ายเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

กลุ่มทีเอสไอมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มทีเอสไอได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าตามมาตรฐานเดิม ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) โดยกลุ่มทีเอสไอมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

กลุ่มทีเอสไอมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ ซึ่งมีการกระจายตัวของลูกค้าเป็นอย่างดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้าง ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทีเอสไอมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และยังคงให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทีเอสไอสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่บริษัทจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทีเอสไอสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินค่าน้ำในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อบุคคลกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัท เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ บริษัทได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มทีเอสไอมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มทีเอสไอต้องเพิ่มการกันเงินสำรองขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทีเอสไอ ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาขายจะต่ำกว่า

คำจำกัดความของการด้อยค่าของสินทรัพย์

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาขายจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย บริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสม

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

กับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำเงินงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ในงบดุล บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุน จากการค้ำเงินของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้ำเงินของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทรับรู้ในงวดก่อน

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต โดยวิธี SA

สำหรับพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มทีเอสไอที่ใช้วิธี SA ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำนั้น กลุ่มทีเอสไอได้มีการใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกซึ่งจะสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้นกว่าเดิมที่จะมีการใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต โดยวิธี IRB

การทยอยใช้วิธี Internal Rating Based (IRB)

ตามที่กลุ่มทีเอสไอเริ่มต้นการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2553 นั้น กลุ่มทีเอสไอได้เลือกใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสียด้านเครดิตในช่วงแรก และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทยอยใช้วิธี Internal Rating Based Approach (IRB) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสียด้านเครดิต โดยเริ่มตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นต้นไป โดยการทยอยใช้วิธี IRB ของกลุ่มทีเอสไอได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วนั้น 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)

สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอและเริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสียด้านเครดิตตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้น กลุ่มทีเอสไอได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตตามหลักการทางสถิติและได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

กลุ่มทีเอสไอกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพการแข่งขันของตลาดและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยง หรือ Internal Credit Rating ที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนี้แล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ

นอกจากนี้แล้ว กลุ่มทีเอสไอได้เริ่มใช้วิธี Foundation IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจเอกชนตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยกลุ่มทีเอสไอได้มีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตจากความร่วมมือของหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

กลุ่มทีเอสไอกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตอยู่เป็นประจำในรายปีโดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพความเสี่ยงทางเศรษฐกิจและลักษณะความเสี่ยงของการทำธุรกิจของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนี้แล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพิ่มเติมในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ

สำหรับปี 2559 กลุ่มทีเอสไอได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2559 โดยกลุ่มทีเอสไอได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2560 โดยมีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจเอกชน และตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น กลุ่มทีเอสไอได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ซึ่งระบบการจัดเกรดเครดิตมีการพัฒนาภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจเอกชนเช่นกัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB รวมถึงนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ

โครงสร้างของระบบ Internal Rating

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเป็นพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่มีบริหารการจัดการเป็นกลุ่ม ซึ่งกลุ่มทีเอสไอได้พัฒนาระบบคะแนนเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจัดการพอร์ต โดยระบบคะแนนเครดิตของกลุ่มทีเอสไอสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Application Credit Scoring เพื่อใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบ Behavior Credit Scoring เพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ นั้น บัญชีลูกหนี้แต่ละรายจะถูกจัดกลุ่มระดับความเสี่ยงตามลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่อ ในขณะที่การจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น จะมีการพิจารณาพฤติกรรมทางการเงินของลูกหนี้เพิ่มเติมจากลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่ออีกด้วย โดยระบบการจัดระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 กลุ่ม โดยจะมีการแบ่งเป็น 12 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 12 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่มั่นคงชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ และแบ่งเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 8 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่มั่นคงชำระหนี้สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียน ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มั่นคงชำระหนี้จะรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ N2 สำหรับบัญชีลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้ที่มีวงคงค้างชำระระหว่าง 4 ถึง 6 วงและ N3 สำหรับบัญชีลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้ที่มีวงคงค้างชำระเกินกว่า 6 วง

พอร์ตสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น เป็นพอร์ตสินเชื่อที่มีการบริหารจัดการเป็นรายตัวลูกหนี้ ซึ่งกลุ่มทีเอสไอได้พัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการลูกหนี้ โดยระบบการจัดเกรดเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Corporate Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั่วไป และระบบ Specialized Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อพิเศษที่เป็นลูกหนี้นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ โดยลูกหนี้ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นที่จะนำมาชำระหนี้ นอกเหนือจากรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินที่ได้รับเงินทุนมาจากการให้สินเชื่อของกลุ่มทีเอสไอ ทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะถูกนำไปใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ระบบ Corporate Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่มั่นคงชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ A1 ถึง A7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ไม่มั่นคงชำระหนี้สำหรับระบบ Specialized Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 4 ระดับ ตั้งแต่ S1 ถึง S4 โดยอ้างอิงจากเกณฑ์ Supervisory Slotting Criteria ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนระบบ Floor Plan Credit Rating ของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ FP1 ถึง FP7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ในส่วนของวงเงินทั่วไปที่ไม่ใช่เช่าซื้อและ Inventory Financing จะใช้ระบบ SME Credit Rating ที่มีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ B1 ถึง B7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ และในส่วนของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ที่ขอสินเชื่อวงเงินอื่นเพิ่มเติม นั้น จะอ้างอิงระบบ Floor Plan Credit Rating นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้ของทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating และ Floor Plan Credit Rating รวมถึง SME Credit Rating จะมีการจัดกลุ่มแยกเป็นกลุ่มลูกหนี้ไม่มั่นคงชำระหนี้

กระบวนการของการจัดระดับความเสี่ยง

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ นั้น ลูกหนี้จะได้รับ การจัดระดับความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Application Credit Scoring ผ่านระบบการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่ง

ผลของการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้รับจะถูกใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้ สำหรับการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงตามพฤติกรรมการชำระหนี้เป็นประจำเป็นรายเดือน โดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring

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

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดทำรายรถยนต์ กระบวนการจัดระดับความเสี่ยงนั้นจะเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ถูกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจะต้องได้รับการจัดระดับความเสี่ยง Credit Rating สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์ที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงตามแนวทางที่กลุ่มทีเอสไอระบุไว้จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

การประมาณค่าและทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD และ LGD

กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดค่าจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนโดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเกิน 3 งวด หรือ 90 วัน รวมถึงลูกหนี้รอดยัดและลูกหนี้ฟ้องร้อง นอกจากนี้ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังหมายความครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีการค้ำประกันตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียน กลุ่มทีเอสไอทำการประมาณการจากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ใน 1 ปีที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยการหาค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้และมีการปรับเพิ่มค่าเฉลี่ยระยะยาวด้วยอัตราการแกว่งตัวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต เพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มทีเอสไอมีความระมัดระวังเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่กลุ่มทีเอสไอใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Loss Given Default : LGD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียน กลุ่มทีเอสไอได้ประมาณการจากอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยกำหนดให้ค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นค่าความเสียหายที่รุนแรงที่สุดที่จะเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่สูงเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่กลุ่มทีเอสไอใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ และค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้จำหน่ายทะเบียนนั้น กลุ่มทีเอสไอกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส โดยกลุ่มทีเอสไอจะนำค่าประมาณการที่กลุ่มทีเอสไอใช้ในแต่ละงวดรายงานเปรียบเทียบกับอัตราการผิดนัดชำระหนี้และอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดรายงานนั้น ๆ

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ กลุ่มทีเอสไอจะพิจารณาว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นมีค่าสูงกว่าค่าประมาณการที่กลุ่มทีเอสไอประมาณการไว้เกินระดับที่กลุ่มทีเอสไอกำหนดหรือไม่ โดยกลุ่มทีเอส

ก็จะทำการแก้ไขการประมาณการทันทีที่พบว่าอัตราการผลิตชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผลิตชำระหนี้เกินกว่าระดับที่กลุ่มทีเอสไอยอมรับได้

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มทีเอสไอทำการทดสอบโดยการพิจารณาอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงว่าสูงกว่าค่าประมาณการของกลุ่มทีเอสไอหรือไม่ โดยกลุ่มทีเอสไอจะทำการปรับปรุงการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทันทีที่พบว่าอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิด

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดค่าจำกัดความเสี่ยงของการผลิตชำระหนี้โดยกำหนดให้ลูกหนี้ผลิตชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ลูกหนี้ผลิตชำระหนี้ยังรวมถึงลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงินเนื่องจากความมั่นคงของสถานะการเงินของลูกหนี้อ่อนแอลง เพื่อลดภาระหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูสภาพคล่องของตนเองเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้

ในการประมาณการค่าโอกาสผลิตชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอมีจำนวนลูกหนี้ผลิตชำระหนี้ที่น้อย กลุ่มทีเอสไอได้ใช้วิธีทางสถิติที่สามารถประมาณการค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผลิตชำระหนี้ที่มีการเพิ่มส่วนเพื่อเพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผลิตชำระหนี้ของกลุ่มทีเอสไอมีความระมัดระวังเพียงพอภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลของลูกหนี้ผลิตชำระหนี้

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

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผลิตชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่นนั้น กลุ่มทีเอสไอกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายปี โดยกลุ่มทีเอสไอจะเปรียบเทียบค่าประมาณการค่าโอกาสผลิตชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตในแต่ละงวดรายงานกับอัตราผลิตชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตในงวดรายงานนั้น ๆ โดยกลุ่มทีเอสไอจะทำการแก้ไขการประมาณการหรือระบบจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่มีความจำเป็น ถ้าพบว่าอัตราผลิตชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผลิตชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตเกินกว่าระดับที่กลุ่มทีเอสไอยอมรับได้

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
1. สินทรัพย์ในงบดุล	276,329	269,924
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	265,575	261,812
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	7,310	4,495
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,352	3,560
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	91	56
2. รายการนอกงบดุล^{4/}	9,983	12,529
2.1 การรับอวัลตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,848	3,169
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,845	2,771
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	5,291	6,588

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 10 มูลค่าของคลังของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการของงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

31 ธ.ค. 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการของงบดุล ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝากและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ³	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน และการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด ⁵	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	266,122	255,770	7,310	2,951	91	9,983	1,848	2,845	5,291
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	10,196	9,795	-	401	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและตินอเมริกา	1	1	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	7	7	-	-	-	-	-	-	-
รวม	276,329	265,575	7,310	3,352	91	9,983	1,848	2,845	5,291

31 ธ.ค. 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการของงบดุล ⁴			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝากและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ³	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน และการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด ⁵	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	260,066	252,355	4,495	3,159	56	12,529	3,169	2,771	6,588
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,851	9,450	-	401	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและตินอเมริกา	1	1	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	5	5	-	-	-	-	-	-	-
รวม	269,924	261,812	4,495	3,560	56	12,529	3,169	2,771	6,588

¹ รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงิน ไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

² หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

³ รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁴ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

⁵ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2568			31 ธ.ค. 2567		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			276,329			269,924
1.1 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	43,764	221,810	265,575	41,603	220,209	261,812
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	7,309	1	7,310	4,494	1	4,495
1.3 เงินฝากและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,341	11	3,352	3,216	344	3,560
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	91	-	91	56	-	56
2. รายการนอกงบดุล^{4/}			9,983			12,529
2.1 การรับอวัลตัวเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	883	964	1,848	515	2,654	3,169
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,845	-	2,845	2,771	-	2,771
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	395	4,896	5,291	158	6,430	6,588

^{1/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

31 ธ.ค. 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ²⁾	มูลค่าเงินสำรอง ²⁾ ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ²⁾ ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ³⁾
	ฐานะที่ค้ำประกัน/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ¹⁾	ฐานะที่ไม่ค้ำประกัน/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ¹⁾		General provision	Specific provision		
	(Defaulted exposures)	(Non-defaulted exposures)					
1. เงินให้สินเชื่อและค้ำประกัน ⁴⁾	5,670	269,148	9,244	233	1,797	7,210	265,575
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	241	7,069	-	-	-	-	7,310
3. เงินฝากและค้ำประกัน ⁶⁾	-	6,714	3,361	-	3,361	-	3,352
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	-	8,125	986	-	0.0	986	7,138
รวม	5,912	291,055	13,591	233	5,158	8,196	283,376

31 ธ.ค. 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ²⁾	มูลค่าเงินสำรอง ²⁾ ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ²⁾ ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ³⁾
	ฐานะที่ค้ำประกัน/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ¹⁾	ฐานะที่ไม่ค้ำประกัน/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ¹⁾		General provision	Specific provision		
	(Defaulted exposures)	(Non-defaulted exposures)					
1. เงินให้สินเชื่อและค้ำประกัน ⁴⁾	5,759	264,540	8,486	274	1,567	6,616	261,812
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	211	4,285	-	-	-	-	4,495
3. เงินฝากและค้ำประกัน ⁶⁾	-	3,569	9	-	9	-	3,560
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	-	9,850	92	-	0.2	92	9,758
รวม	5,970	282,243	8,587	274	1,576	6,708	279,626

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การค้ำค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

** General Provision ตาม ธปท. กำหนดในประกาศว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนของธพ. ซึ่งจะนับเฉพาะเงินสำรองสำหรับ

สินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไป ส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว

¹ ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures)

ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

² หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

³ มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

⁴ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือต้นทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

⁵ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

⁶ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁷ ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นที่ระบุ. กำหนด

31 ธ.ค. 2568

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	241,342	17,897	5,670	-	264,910	7,069	-	241	-	7,310
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,898	0.1	-	-	9,898	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	0.5	-	-	2	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	7	0.4	-	-	7	-	-	-	-	-
รวม	251,250	17,898	5,670	-	274,819	7,069	-	241	-	7,310

31 ธ.ค. 2567

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	235,957	19,042	5,758	-	260,757	4,285	-	211	-	4,495
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,533	1	0.3	-	9,534	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	4	0.4	0.5	-	5	-	-	-	-	-
รวม	245,496	19,043	5,759	-	270,299	4,285	-	211	-	4,495

¹⁾ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

²⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้



บริษัท ทีเอสโอฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 13ก มูลค่าของเงินสำรองที่ค้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ อื่นนอกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General Provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		1,797	7,106	3,458		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		0.0	104	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	0.0	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	0.2	-		-	-
กลุ่มยุโรป		-	0.2	-		-	-
รวม	233	1,797	7,210	3,458	-	-	-

31 ธ.ค. 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General Provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		1,567	6,532	4,842		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		0.1	84	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	0.0	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	0.0	-		-	-
กลุ่มยุโรป		-	0.3	-		-	-
รวม	274	1,567	6,616	4,842	-	-	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินค้ำ

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยกขรวม



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ 31.12.2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2568					31 ธ.ค. 2567				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่	1,141	137	70	-	1,347	1,094	182	62	-	1,338
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,642	1,721	321	-	23,684	20,637	1,806	397	-	22,840
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	27,573	837	118	-	28,528	29,665	303	107	-	30,075
- การสาธารณูปโภคและบริการ	39,383	666	236	-	40,284	38,435	784	318	-	39,537
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,667	273	306	-	5,246	5,642	287	374	-	6,303
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	78,951	7,558	2,720	-	89,229	73,678	8,378	2,356	-	84,411
- อื่น ๆ	77,893	6,706	1,900	-	86,499	76,346	7,303	2,145	-	85,795
รวม	251,250	17,898	5,670	-	274,819	245,496	19,043	5,759	-	270,299

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สูญเสียจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไปขโมใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2568				31 ธ.ค. 2567			
	มูลค่าของเงินสำรอง ^{1/} ของสถานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของสถานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าของเงินสำรอง ^{1/} ของสถานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของสถานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision			General provision ^{2/}	Specific provision		
- การเกษตรและเหมืองแร่		7	63		11	51		
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		99	1,011		107	959		
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		28	428		21	356		
- การสาธารณูปโภคและบริการ		124	506		129	434		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		48	-		52	-		
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		1,142	2,596		693	2,712		
- อื่น ๆ		349	2,606		554	2,105		
รวม	233	1,797	7,210	3,458	274	1,567	6,616	4,842

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยกรวม



บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2568					31 ธ.ค. 2567				
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับ หนี้สูญที่คัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	รวม	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับ หนี้สูญที่คัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	รวม
	General provision	Specific provision				General provision	Specific provision			
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	274	1,567	6,616		8,457	548	1,436	7,910		9,894
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-41	230	594	3,458	4,240	-274	130	-1,294	4,842	3,405
หนี้สูญที่คัดออกจากบัญชีระหว่างงวด				-3,458	-3,458				-4,842	-4,842
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	233	1,797	7,210		9,240	274	1,567	6,616		8,457

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี S.A

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568			31 ธ.ค. 2567		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,026	-	8,026	5,919	-	5,919
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	39,507	121	39,627	38,455	86	38,541
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้เอกชน	10,054	4	10,058	8,915	26	8,941
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	23,577	-	23,577	19,957	-	19,957
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,701	-	4,701	5,762	1	5,763
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	967	0.0	967	1,033	0.1	1,033
รวม	86,832	125	86,957	80,042	113	80,155

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

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568			31 ธ.ค. 2567		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ	203,385	4,864	208,249	201,310	6,643	207,953
1.1 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	67,855	4,864	72,719	68,776	6,643	75,419
1.2 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	121,836	-	121,836	121,001	-	121,001
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	4,085	-	4,085	3,506	-	3,506
1.4 สินทรัพย์อื่น	9,610	-	9,610	8,026	-	8,026
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	2,193	18	2,211	2,623	18	2,641
รวม	205,578	4,882	210,460	203,933	6,661	210,594

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

ตารางที่ 19 มูลค่าของค้ำของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ - หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568														
	ยอดค้ำที่มี Rating					ยอดค้ำที่ไม่มี Rating									
	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ก่อคุณภาพ															
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,617	-	-	-	-										
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	40	1,855	9	124	-										
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	561	10	12	-	0.4								9,462		
4 ลูกหนี้รายย่อย						158					22,586	584			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									3,093	1,608	-				
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
สินทรัพย์ก่อคุณภาพ¹⁾			448	440	48						31				
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน															

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2567														
	ยอดค้ำที่มี Rating					ยอดค้ำที่ไม่มี Rating									
	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ก่อคุณภาพ															
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	6,222	-	-	-	-										
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	2	1,592	1	430	-										
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	363	4	2	-	1								8,563		
4 ลูกหนี้รายย่อย						84					19,174	534			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									3,786	1,977	-				
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	
สินทรัพย์ก่อคุณภาพ¹⁾			231	701	65						37				
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน															

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

¹⁾ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD
จำแนกตาม Rating เกเรด

31 ธ.ค. 2568

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้		
	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกู้พิเศษและลูกหนี้ SME)	29,551	2.60%	72.11%	259	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,071	6.99%	115.99%	60	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	35,606	N.A.	82.65%	-	N.A.	0.00%
รวม	73,228		82.07%	319		

31 ธ.ค. 2567

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้		
	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกู้พิเศษและลูกหนี้ SME)	31,527	2.80%	73.96%	229	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,637	6.90%	126.07%	90	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	35,915	N.A.	83.41%	-	N.A.	0.00%
รวม	76,079		84.33%	319		

¹⁾ ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลถึงมูลค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

²⁾ ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (Downside PD)

³⁾ ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

ตารางที่ 21 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อ (Pooled basis)

31 ธ.ค. 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้			
	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	∅ LGD ⁴⁾ (%)	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	∅ LGD ⁴⁾ (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	89,899	5.35%	50.12%	36.18%	2,082	100.00%	78.34%	38.07%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	35,131	11.31%	84.62%	49.01%	1,692	100.00%	122.09%	49.01%
รวม	125,031	7.02%	59.82%	39.78%	3,774	100.00%	97.96%	42.98%

31 ธ.ค. 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้			
	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	∅ LGD ⁴⁾ (%)	EAD ¹⁾ (ล้านบาท)	∅ PD ²⁾ (%)	∅ RW ³⁾ (%)	∅ LGD ⁴⁾ (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	88,812	6.00%	47.94%	34.26%	2,229	100.00%	85.57%	35.63%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	34,995	12.88%	80.49%	45.20%	1,687	100.00%	119.60%	45.20%
รวม	123,807	7.94%	57.14%	37.35%	3,915	100.00%	100.23%	39.75%

¹⁾ ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลถึงมูลค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

²⁾ ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของ ธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย PD ประมาณการสำหรับคำนวณเงินกองทุน จะสูงกว่าค่าเฉลี่ย PD ระยะยาว หรืออัตราการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

³⁾ ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

⁴⁾ ∅ LGD คือ ค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย LGD ที่ใช้เป็น LGD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของ ธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย LGD จะสูงกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ตารางที่ 22 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำแนกตาม Rating เกณฑ์ของ Expected loss

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	31 ธ.ค. 2568				31 ธ.ค. 2567			
	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ค้ำประกันชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ค้ำประกันชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ค้ำประกันชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ค้ำประกันชำระหนี้	
	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)	EAD	EL ^{1/} (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	89,899	2.10%	2,082	31.81%	88,812	2.22%	2,229	28.78%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	35,131	5.54%	1,692	39.24%	34,995	5.82%	1,687	35.63%
รวม	125,031	3.07%	3,774	35.14%	123,807	3.24%	3,915	31.73%

$$^{1/} \sum EL_i + \sum EAD_i$$

EL เป็นไปตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ซึ่งอาจจะแสดงค่า EL ซึ่งสูงกว่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีปกติ เนื่องจากเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias)

ตารางที่ 23 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

Supervisory Grade	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ ^{1/}	
		31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
ดีมาก	70%	17,612	14,101
ดีมาก *	50%	-	-
ดี	90%	16,240	20,753
ดี *	75%	-	-
พอใช้	115%	1,409	924
อ่อน	250%	346	138
ค้ำประกันชำระหนี้	0%	-	-
รวม		35,606	35,915

1/ มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 24 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	Actual Loss	
	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
ลูกหนี้เช่าซื้อ	462	1,230
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,215	1,215
รวม	1,678	2,445

ตารางที่ 25 มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568		31 ธ.ค. 2567	
	Expected loss ^{1/}	Actual Loss	Expected loss	Actual Loss
ลูกหนี้เช่าซื้อ	2,554	462	2,615	1,230
สินเชื่อจำนำทะเบียน	2,612	1,215	2,639	1,215
รวม	5,165	1,678	5,254	2,445

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

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตวิธี Standardized Approach (SA) และ Foundation Internal Rating Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้บริษัทสามารถพิจารณาใช้วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation: CRM) ได้เพื่อวัตถุประสงค์ในการลดเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรง โดย CRM ที่บริษัทจะพิจารณานำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงในปัจจุบันจะมี 2 ประเภท ได้แก่ หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral) และการค้ำประกัน (Guarantee) โดยที่ในการใช้ CRM ประเภทดังกล่าวบริษัทได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ทาง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในขณะนี้ บริษัทยังไม่มีนโยบายในการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลมาใช้สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 26 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568		31 ธ.ค. 2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	591	-	303	-
1.2 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้	13	-	12	-
1.3 ลูกหนี้รายย่อย	235	-	158	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-
รวม	839	-	473	-

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

ตารางที่ 27 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2568		31 ธ.ค. 2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
1 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	470	267	633	110
2 ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	937	642	665	1,310
3 ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	-	140	-	142
รวม	1,407	1,048	1,298	1,562

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

โดยหลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัทที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงจะประกอบไปด้วยในส่วนของหลักประกันที่เป็นพันธบัตรรัฐบาล บัตรเงินฝากและตัวแลกเงินของธนาคาร และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกลุ่มทีเอสโกได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รวมถึงการประเมินและตรวจสอบว่าหลักประกันจะต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน (Positive Correlation) กับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากถือว่าไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มทีเอสโกมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยกลุ่มทีเอสโกมีฐานะในบัญชีเพื่อการค้าขั้นต่ำไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้กลุ่มทีเอสโกดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่เป็นองค์ประกอบด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทีเอสโกได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

ตารางที่ 28 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	139	93
รวม	139	93

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสโก หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทีเอสโก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีหน้าที่ดูแลในด้านต่าง ๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูง เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทีเอสโกจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มทีเอสโกยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทีเอสโกที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทีเอสโกภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมี

ประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนรวม และกองทุนรวมอีทีเอฟ บริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVTPL) ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทีเอสไอ

กลุ่มทีเอสไอได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาวัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันกลุ่มทีเอสไอไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง หน่วยธุรกิจต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปีมูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ชั้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มทีเอสไอได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 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 แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

ตารางที่ 29 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,719	1,141
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,457	1,419
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-0.3	-1.0
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี IRB	459	415
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	4,085	3,506

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทีเอสไอภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทีเอสไอที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอได้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โดยเกณฑ์ภายในของกลุ่มทีเอสไอที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารนั้น จะทำการวัดเป็นประจำทุกเดือนโดยมีสมมติฐานที่ใช้คือประมาณการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และอาศัยแบบจำลอง Value at Risk เพื่อคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทีเอสไอที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตารางที่ 30 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567
บาท	-170	-128
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-170	-128

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมาย การทุจริต และคอร์รัปชัน อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดนโยบายและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งยังป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะขึ้นได้ในอนาคต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทีเอสไออย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่ Tone from The Top หรือแนวคิดที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยการนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในทุกระดับขององค์กร ผู้บริหารต้องเป็นตัวอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความ

เสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความร่วมมือจากพนักงานทุกคน สิ่งนี้นำไปสู่ความตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและองค์กร เกิดความมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มบริษัท สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงานดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนออนุมัติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ และเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการทำงานอย่างถูกต้อง บริษัทจึงจัดให้มีการอบรมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเหมาะสม บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาดวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไข และกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคต รวมถึงให้มีการสรุปข้อมูลข้อผิดพลาดและรายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี

สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น บริษัทจัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อร้องเรียนที่หลากหลาย และกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียนและการชดเชยค่าเสียหายเป็นไปอย่างเป็นธรรมและตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับจะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผล เพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ พิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า (ถ้ามี) รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบบันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด โดยฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

การเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

บริษัทให้ความสำคัญกับการวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ในฐานะองค์ประกอบสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการเสริมสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน (Operational Resilience) โดยการออกแบบแนวทาง BCP มุ่งเน้นเป็นพิเศษที่ความต่อเนื่องของธุรกรรมหลัก การให้บริการแก่ลูกค้า ตลอดจนกระบวนการสนับสนุนที่สำคัญ ควบคู่กับการให้ความสำคัญต่อการสื่อสาร การเตรียมความพร้อมของพนักงาน และมาตรการด้านความปลอดภัยในระหว่างสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดข้องในการดำเนินงาน

เพื่อตอบสนองต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง บริษัทมีการทบทวนและพัฒนารอบการบริหารแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยนำบทเรียนและข้อมูลจากสถานการณ์ต่าง ๆ มาพิจารณา อาทิ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหวและอุทกภัย ตลอดจนความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่สงบทางสังคม และเหตุการณ์ความขัดแย้งอื่น ๆ ซึ่งอาจ

ส่งผลกระทบต่อการทำงานที่มีความสำคัญ ธุรกิจหลัก การให้บริการแก่ลูกค้า ความพร้อมใช้งานของระบบ และความปลอดภัยทั้งพนักงานและบุคคลภายนอกที่อยู่ในสถานที่ทำการของกลุ่มทีเอสไอ

การทบทวนสถานการณ์ภายใต้แผน BCP ครอบคลุมการประเมินความพร้อมของความสามารถในการปฏิบัติงานแบบ Work-from-Anywhere ความมั่นคงของโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการดำเนินงาน รวมถึงประสิทธิผลของแนวทางการสื่อสารภายใน เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจที่ชัดเจนเกี่ยวกับขั้นตอนการตอบสนอง เหตุการณ์ บกพร่องหน้าที่ และแนวทางปฏิบัติที่คาดหวังในระหว่างที่เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติ ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับมาตรการด้านความปลอดภัย เช่น การควบคุมการเข้า-ออก ขั้นตอนการอพยพ การประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการสื่อสารที่ทันท่วงที

นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนและทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นระยะ เพื่อยืนยันว่าแผนการตอบสนอง กลไกการยกระดับเหตุการณ์ (escalation) และการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ยังคงสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานในปัจจุบันและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยข้อสังเกตและประเด็นที่สามารถปรับปรุงได้จากการทบทวนสถานการณ์ การทดสอบหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง จะถูกรวบรวมเพื่อนำไปใช้ในการพัฒนาแนวทางการดำเนินงาน ปรับปรุงแผนการฟื้นฟู และเสริมสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน โดยรวมอย่างต่อเนื่อง

ด้วยกระบวนการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจจึงเป็นส่วนสำคัญของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สนับสนุนความสามารถของบริษัทในการรักษาความต่อเนื่องของการดำเนินงานที่มีความสำคัญ ดูแลความปลอดภัยของพนักงาน และให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติและมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

การรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการขยายช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าของกลุ่มทีเอสไอ ได้รับการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและการเปลี่ยนแปลงของตลาด อย่างไรก็ตาม การพัฒนาและการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลเหล่านี้ก็ยังมีความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้พัฒนาและเพิ่มความซับซ้อนอย่างรวดเร็ว หากไม่สามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในหลายด้าน ทั้งในด้านการเงิน ชื่อเสียง หรือแม้กระทั่งการสูญเสียความเชื่อมั่นจากผู้ให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจ

เพื่อจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ซึ่งมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้าน IT และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ (IT Compliance) โดยมีกระบวนการที่ชัดเจนในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้าน IT (IT Key Risk Indicator) เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และรายงานผลการบริหารจัดการ ไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณา

จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการพัฒนารูปแบบการโจมตีที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูลและทรัพย์สินของบริษัท รวมถึงความเชื่อมั่นของลูกค้าด้วย บริษัทจึงจัดตั้งหน่วยงาน IT Security Management ขึ้น เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ในเชิงรุก โดยจัดตั้งทีม Security Operation Center (SOC) เพื่อเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์การโจมตีทางไซเบอร์ตลอด 24 ชั่วโมง โดยใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ทันสมัยในการตรวจจับ วิเคราะห์ พร้อมทั้งดำเนินการยับยั้งป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทยังคงดำเนินต่อไปได้โดยไม่หยุดชะงัก

บริษัท ทีเอสโอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การจัดการด้านความปลอดภัยเหล่านี้ยังช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินของบริษัทว่า ข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้าจะได้รับการดูแลอย่างปลอดภัยและมีมาตรการป้องกันที่เหมาะสม นอกจากนี้ หน่วยงาน IT Security Management ยังมุ่งมั่นในการศึกษาและติดตามความเป็นไปได้ของรูปแบบการโจมตีใหม่ ๆ จากอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนามาตรการการรักษาความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากการยกระดับขีดความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์แล้ว บริษัทให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้อย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดตั้งกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน AI (AI Risk Governance) เพื่อให้การใช้งาน AI มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และสอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง บริษัทพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความถูกต้องและคุณภาพของข้อมูล อคติของโมเดล ความมั่นคงปลอดภัยของระบบและโมเดล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความสามารถในการอธิบายผลลัพธ์จากการทำงานของ AI โดยมาตรการเหล่านี้ช่วยให้เทคโนโลยี AI สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานและบุคลากรภายนอกเกี่ยวกับภัยคุกคามต่าง ๆ ผ่านการสัมมนาออนไลน์ แผ่นพับ อินโฟกราฟิก และช่องทางสื่อสารของกลุ่มทีเอสโอฟ เพื่อเสริมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์และแนวทางป้องกัน ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามและเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยให้แก่บุคลากรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ส่งผลให้บริษัทมีระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ยืดหยุ่น และพร้อมรับมือกับภัยคุกคามในอนาคต โดยควบคู่กับการการศึกษาพัฒนาเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์อย่างต่อเนื่อง ติดตามความคืบหน้าด้านกฎระเบียบ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานในการใช้งาน AI อย่างเหมาะสมและปลอดภัย ความพยายามดังกล่าวสนับสนุนมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของบริษัท โดยส่งเสริมการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่เหมาะสม ซึ่งช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้แก่การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและเพิ่มประสิทธิภาพของกรอบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยขององค์กรโดยรวม

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ		รายละเอียด		
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO 317A	TISCO 356A	TISCO 350A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	700 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,200 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 ก.ค. 64	6 มิ.ย. 68	21 ต.ค. 68
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	7 ก.ค. 74	6 มิ.ย. 78	21 ต.ค. 78
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง		
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)			
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.25 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.25 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.15 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ



หัวข้อ		รายละเอียด		
ผู้ออกตราสารทางการเงิน		บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน		TISCO 317A	TISCO 356A	TISCO 350A
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไต่ถามก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	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
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการเงินที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสารจะถูกลดจำนวนเงินต้นที่ได้รับชำระตามตราสารลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่มีการคัดหนี้สูญ		
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ

หัวข้อ 2 การกระทหายอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยการกระทหายอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน โดยสามารถเปิดเผยการกระทหายอดรายการตามรูปแบบตารางข้อมูลที่กำหนดให้ หรือกระทหายอดด้วยรูปแบบอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมและสามารถให้ข้อมูลความแตกต่างระหว่างรายการส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เช่น กระทหายอดจากจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2568	หน่วย: ล้านบาท		
	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	826	826	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,360	40,360	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,176	3,176	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91	91	
5. เงินลงทุนสุทธิ	7,310	7,310	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	876	909	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	228,567	228,567	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,274	1,274	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,017	3,017	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	44	44	K
11. สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอดักบัญชี	734	734	
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,425	4,425	
รวมสินทรัพย์	290,702	290,735	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	211,323	211,356	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,111	12,111	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	223	223	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2568	หน่วย : ล้านบาท		
	จำนวนที่เปิดเผยมงการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบ แสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมงการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
17. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
18.1 หนี้กู้ยืมระยะสั้น	2,900	2,900	M
18.2 หนี้กู้ยืมระยะยาว	7,620	7,620	
18.3 หนี้กู้ยืมระยะสั้นที่ปรับมูลค่า	-	-	
18.4 ตัวแลกเปลี่ยนและตัวสัญญาใช้เงิน	19	19	
19. ประมาณการหนี้สิน	2,645	2,645	
20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	24	
21. หนี้สินอื่น	10,461	10,461	
รวมหนี้สิน	247,325	247,358	
22. ส่วนของเจ้าของ			
22.1 ทุนเรือนหุ้น			
22.1.1 ทุนจดทะเบียน			
22.1.1.1 หนี้บริวาร	0.3	0.3	
22.1.1.2 หนี้สามัญ	8,007	8,007	
22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
22.1.2.1 หนี้บริวาร	0.1	0.1	L
22.1.2.2 หนี้สามัญ	8,006	8,006	A
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบริวาร	-	-	
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	1,018	1,018	B

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2568	หน่วย : ล้านบาท		
	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ			
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
22.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,312	1,312	F
22.6.2 ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	G
22.6.3 ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้	65	65	H
22.6.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	0	0	I
22.6.5 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน ^{iv}	-	-	J
22.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-	
22.6.7 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	679	679	C
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
22.7.1 จัดสรรแล้ว			
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	801	801	D
22.7.1.2 อื่น ๆ		25,693	E
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	31,492	5,799	
22.8 หัก ทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.9 หัก ทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	43,374	43,374	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	43,377	43,377	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	290,702	290,735	

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,006	A
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	1,018	B
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	801	D
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ¹	25,693	E
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
7.1	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,132	F
7.2	ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารทุน	-	G
7.3	ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารหนี้	65	H
7.4	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	0	I
7.5	ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน ²	-	J
7.6	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	679	C
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	37,395	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	-	
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	-	
14	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
15	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
16	ผลขาดทุนสุทธิ	-	
17	ค่าความนิยม	-	
18	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	44	K
19	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	774	
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
21	กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	
22	การถือตราสารทุนไว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
24	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	-	
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือโดยไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	

รายการ		องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
31	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	819	
32	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,576	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.1	L
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
37	รายการของบริษัทโดยเฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
38	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.1	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทการเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
42	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41	-	
43	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
46	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
47	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
48	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.1	
50	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	36,576	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2			
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,900	M
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
55	เงินสำรองทั่วไป (General provision)	353	
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	881	
57	รายการของบริษัทโดยเฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
58	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	4,134	

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่หักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59 การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
60 การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
61 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทการเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
62 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61	-	
63 มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้อ	-	
64 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65 เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
66 รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
67 รวมรายการที่หักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
68 รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	4,134	
69 รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	40,710	

หัวข้อ 3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด 31 ธันวาคม 2568		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,006	
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	1,018	
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	801	
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	25,693	
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
7.1	ส่วนเกินทุนจากการคิดราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,132	
7.2	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารทุน	-	
7.3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารหนี้	65	-
7.4	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	0.0	-
7.5	ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน ²	-	-
7.6	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	679	
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	37,395	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	เงินสำรองสำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	-	
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	-	
14	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
15	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
16	ผลขาดทุนสุทธิ	-	
17	ค่าความนิยม	-	
18	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	44	-
19	สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกัน	774	
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
21	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	-
22	การถือตราสารทุนไว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
24	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	-	
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	-
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2568		หน่วย : ล้านบาท
		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
31	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	819
32	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,576
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.1
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้คือสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
37	รายการของบริษัททุกเฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
38	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่หักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
42	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41	-
43	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
45	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
46	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
47	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
48	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.1
50	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	36,576
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,900
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
55	เงินสำรองทั่วไป (General provision)	353
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	881
57	รายการของบริษัททุกเฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
58	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	4,134

มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด 31 ธันวาคม 2568		หน่วย : ล้านบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
59	การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
60	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
62	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-
63	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
65	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
66	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
67	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
68	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	4,134
69	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	40,710

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าวนี้จะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มทีเอสโก้ไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III