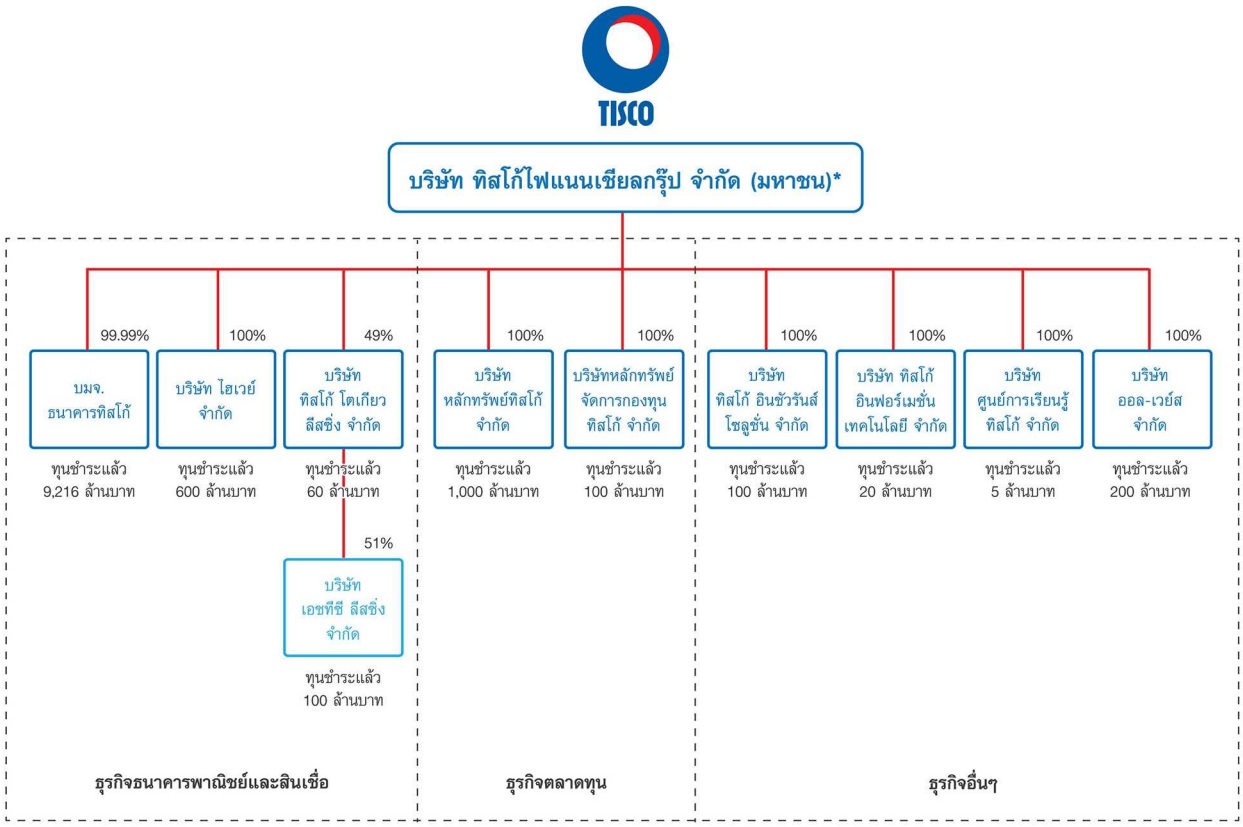
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นของกลุ่มทิสโก้ โดยการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้เป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) โดยโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ บริษัททิสโก้ โตเกียว ลีซซิ่ง จำกัดไม่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้เนื่องจากมีการถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	32,372	32,421
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL[1/] ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	32,372	32,421
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1)	32,372	32,421
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	32,372	32,421
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	38,920	40,481
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total capital)	38,920	40,481
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	188,764	174,672
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	17.15	18.56
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	17.15	18.56
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	17.15	18.56
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	17.15	18.56
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	20.62	23.18
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	20.62	23.18
อัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (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/]	10.15	11.56

[1/] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 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 (TFRS 9) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 นั้น มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ทยอยปรับลดครบทั้งจำนวนแล้ว ณ สิ้นปี 2564

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของเจ้าของตามที่ธปท.กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลักจากพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายรวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักคือ ทุนชำระแล้วและกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**32,372**	**32,421**
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	**32,372**	**32,421**
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	21,739	21,732
1.1.7 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ	1,831	1,828
1.1.8 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
1.1.9 รายการปรับต่าง ๆ	-	-
1.1.10 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ *	1,024	964
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I)	**0.1**	**0.1**
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	0.1	0.1
1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก	-	-
1.2.4 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
1.2.5. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน **	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**6,547**	**8,060**
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	-	-
2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	5,040	6,640
2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ	-	-
2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	721	714
2.5 เงินสำรองส่วนเกิน	787	705
2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**38,920**	**40,481**

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำรองส่วนขาด เป็นต้น

** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2557 นั้น ตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้ได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของ

สินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default: LGD) และ มูลหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD)

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 20.62 ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทิสโก้อยู่ที่ร้อยละอยู่ที่ร้อยละ 17.15 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**1,814**	**1,694**
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	27	48
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	522	358
3. ลูกหนี้รายย่อย	919	870
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	346	417
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**94**	**110**
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	**1,908**	**1,804**

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ลูกหนี้ปกติ	**11,273**	**10,104**
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	4,520	3,679
2. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย	5,878	5,592
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	373	352
4. สินทรัพย์อื่น	502	480
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	**244**	**237**
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	**11,517**	**10,341**

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ฐานะที่เกี่ยวข้องตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุนโดยวิธี IRB	373	352
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	**373**	**352**

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	66	64
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	**66**	**64**

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จึงมีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่เป็นองค์ประกอบด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เท่านั้น

ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	2,554	2,639
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	**2,554**	**2,639**

ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	**20.62%**	**11.00%**	**23.18%**	**11.00%**
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.15%	8.50%	18.56%	8.50%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.15%	7.00%	18.56%	7.00%

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารและบริษัทลูกภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยง กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหาร

ความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์รวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของกลุ่มทิสโก้ ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้ คือการมีผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาในการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจจะพิจารณากระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าความเสี่ยงที่เพิ่ม

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาปฏิบัติต่อรายการเสมือนเป็นรายการที่กลุ่มทิสโก้กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูแลการทดสอบสภาวะวิกฤติในภาพรวม โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบและมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ และการพัฒนาแผนปฏิบัติการณ์ในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้น ๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในประมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม

แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงเฉพาะด้านในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทั้งหมดจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจ ต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงบทวิเคราะห์ความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงาน โดยรายการที่เกินเพดานความเสี่ยงรวมถึงการฐานะความเสี่ยงของการทำธุรกิจใหม่จะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบเป็นรายเดือน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงและประเด็นการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงจะได้รับการกำกับดูแลและสอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

และในปัจจุบันเทคโนโลยีถือเป็นปัจจัยส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) รวมถึงผู้กำกับดูแลธุรกิจทางภาคการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี บริษัทจึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ โดยมีคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อบริหารจัดการและติดตามธุรกรรมความเสี่ยงของบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมกำกับความเสี่ยงดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัท กระบวนการบริหารคความเสี่ยงของบริษัทบรรลุได้โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสร้างให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและขั้นตอนการจัดการเป็นไปตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ตามแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบการประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

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

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่าง ๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทลูกอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทิสโก้นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัทแม่ โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่าง ๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

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

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

บริษัทมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย โดยปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ (Definition of default)

เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีการผิดนัดชำระหนี้

(1) กลุ่มทิสโก้เห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่ธนาคารยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะคำนึงถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ในการพิจารณาว่าลูกหนี้เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้คืน

(1.1) การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้

(1.2) การตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้นเนื่องจากเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ

(1.3) การขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้มีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ

(1.4) การยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง

(1.5) การฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้

(1.6) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร

(2) ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่า ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน นอกจากนั้นได้ใช้ระยะเวลาการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันเป็นเกณฑ์ ในการพิจารณาการค้างชำระหนี้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดจนเข้าข่ายเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

กลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าตามมาตรฐานเดิม ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อซึ่งมีการกระจายตัวของลูกค้าเป็นอย่างดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัท เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพได้ บริษัทได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

คำจำกัดความของการด้อยค่าของสินทรัพย์

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

กับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจใน การแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ในงบดุล บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุน จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทรับรู้ในงวดก่อน

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

สำหรับพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ที่ได้ใช้วิธี SA ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำนั้น กลุ่มทิสโก้ได้ให้มีการใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกซึ่งจะสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้นกว่าเดิมที่จะมีการใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

การทยอยใช้วิธี Internal Rating Based (IRB)

ตามที่กลุ่มทิสโก้เริ่มต้นการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2553 นั้น กลุ่มทิสโก้ได้เลือกใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงแรก และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทยอยใช้วิธี Internal Rating Based Approach (IRB) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยเริ่มตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นต้นไป โดยการทยอยใช้วิธี IRB ของกลุ่มทิสโก้ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วนั้น 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)

สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้และเริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้น กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตตามหลักการทางสถิติและได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพการแข่งขันของตลาดและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน

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

นอกจากนั้นแล้ว กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มใช้วิธี Foundation IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจเอกชนตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยกลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตจากความร่วมมือของหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตอยู่เป็นประจำในรายปีโดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพความเสี่ยงทางเศรษฐกิจและลักษณะความเสี่ยงของการทำธุรกิจของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนั้นแล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพิ่มเติมในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

สำหรับปี 2559 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2559 โดยกลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตภายใต้แนวทางเดียวกับแนวทางที่ใช้สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB รวมถึงนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างของระบบ Internal Rating

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเป็นพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่มีบริหารการจัดการเป็นกลุ่ม ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบคะแนนเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจัดการพอร์ต โดยระบบคะแนนเครดิตของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Application Credit Scoring เพื่อใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบ Behavior Credit Scoring เพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนั้น บัญชีลูกหนี้แต่ละรายจะถูกจัดกลุ่มระดับความเสี่ยงตามลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่อ ในขณะที่การจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น จะมีการพิจารณาพฤติกรรมการจ่ายเงินของลูกหนี้เพิ่มเติมจากลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่ออีกด้วย โดยระบบการจัดระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 กลุ่ม โดยจะมีการแบ่งเป็น 12 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 12 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ และแบ่งเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ระดับ 1 – 8 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียน ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้จะรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ N2 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดคงค้างจ่ายระหว่าง 4 ถึง 6 งวดและ N3 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดคงค้างจ่ายเกินกว่า 6 งวด

พอร์ตสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น เป็นพอร์ตสินเชื่อที่มีการบริหารจัดการเป็นรายตัวลูกหนี้ ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการลูกหนี้ โดยระบบการจัดเกรดเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Corporate Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั่วไป และระบบ Specialized Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อพิเศษที่เป็นลูกหนี้นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ โดยลูกหนี้ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นที่จะนำมาชำระหนี้ นอกเหนือจากรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินที่ได้รับเงินทุนมาจากการให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะถูกนำไปใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ระบบ Corporate Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ A1 ถึง A7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้สำหรับระบบ Specialized Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 4 ระดับ ตั้งแต่ S1 ถึง S4 โดยอ้างอิงจากเกณฑ์ Supervisory Slotting Criteria ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนระบบ Floor Plan Credit Rating ของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ FP1 ถึง FP7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ในส่วนของวงเงินทั่วไปที่ไม่ใช่เช่าซื้อและ Inventory Financing จะใช้ระบบ SME Credit Rating ที่มีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ B1 ถึง B7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ และในส่วนของสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ที่ขอสินเชื่อวงเงินอื่นเพิ่มเติมนั้น จะอ้างอิงระบบ Floor Plan Credit Rating นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ของทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating และ Floor Plan Credit Rating รวมถึง SME Credit Rating จะมีการจัดกลุ่มแยกเป็นกลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

กระบวนการของการจัดระดับความเสี่ยง

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Application Credit Scoring ผ่านระบบการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่ง

ผลของการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้รับจะถูกใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้ สำหรับการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงตามพฤติกรรมการชำระหนี้เป็นประจำเป็นรายเดือน โดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring

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

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ กระบวนการจัดระดับความเสี่ยงนั้นจะเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ถูกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจะต้องได้รับการจัดระดับความเสี่ยง Credit Rating สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์ที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงตามแนวทางที่กลุ่มทิสโก้ระบุไว้จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

การประมาณค่าและทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD และ LGD

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนโดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเกิน 3 งวด หรือ 90 วัน รวมถึงลูกหนี้รถยึดและลูกหนี้ฟ้องร้อง นอกจากนั้น ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังหมายความครอบคลุมถึงสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียน กลุ่มทิสโก้ทำการประมาณการจากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ใน 1 ปีที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยการหาค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้และมีการปรับเพิ่มค่าเฉลี่ยระยะยาวด้วยอัตราการแกว่งตัวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต เพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มทิสโก้มีความระมัดระวังเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่กลุ่มทิสโก้ใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Loss Given Default : LGD) ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียน กลุ่มทิสโก้ได้ประมาณการจากอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยกำหนดให้ค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นค่าความเสียหายที่รุนแรงที่สุดที่จะเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่สูงเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่กลุ่มทิสโก้ใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ และค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้จำนำทะเบียนนั้น กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส โดยกลุ่มทิสโก้จะนำค่าประมาณการที่กลุ่มทิสโก้ใช้ในแต่ละงวดรายงานเปรียบเทียบกับอัตราการผิดนัดชำระหนี้และอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดรายงานนั้น ๆ

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นมีค่าสูงกว่าค่าประมาณการที่กลุ่มทิสโก้ประมาณการไว้เกินระดับที่กลุ่มทิสโก้กำหนดหรือไม่ โดยกลุ่มทิส

โก้จะทำการแก้ไขการประมาณการทันทีที่พบว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เกินกว่าระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดนั้น กลุ่มทิสโก้ทำการทดสอบโดยการพิจารณาอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงว่าสูงกว่าค่าประมาณการของกลุ่มทิสโก้หรือไม่ โดยกลุ่มทิสโก้จะทำการปรับปรุงการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทันทีที่พบว่าอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิด

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้โดยกำหนดให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังรวมถึงลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงินเนื่องจากความมั่นคงของสถานะการเงินของลูกหนี้อ่อนแอลง เพื่อลดภาระหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูสภาพคล่องของตนเองเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มีจำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่น้อย กลุ่มทิสโก้ได้ใช้วิธีทางสถิติที่สามารถประมาณการค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ ที่มีการเพิ่มส่วนเผื่อเพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มทิสโก้มีความระมัดระวังเพียงพอภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

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

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจ SME อื่นนั้น กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายปี โดยกลุ่มทิสโก้จะเปรียบเทียบค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตในแต่ละงวดรายงานกับอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตในงวดรายงานนั้น ๆ โดยกลุ่มทิสโก้จะทำการแก้ไขการประมาณการหรือระบบจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่มีความจำเป็น ถ้าพบว่าอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตเกินกว่าระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้

ตารางที่ ๑ มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**253,291**	**231,454**
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	245,389	220,124
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	3,990	8,043
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	3,765	3,288
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	147	-
2. รายการนอกงบดุล [4/]	**5,724**	**3,034**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,019	523
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	1,740	1,513
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	1,965	998

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	**244,662**	237,161	3,990	3,363	147	**5,724**	2,019	1,740	1,965
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	**8,616**	8,214	-	401	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	**1**	1	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	**2**	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	**11**	11	-	-	-	-	-	-	-
รวม	**253,291**	**245,389**	**3,990**	**3,765**	**147**	**5,724**	**2,019**	**1,740**	**1,965**

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล [4/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	**222,477**	211,548	8,043	2,886	-	**3,034**	523	1,513	998
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	**8,961**	8,560	-	401	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	**1**	1	-	0.1	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	**2**	2	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	**12**	12	-	-	-	-	-	-	-
รวม	**231,454**	**220,124**	**8,043**	**3,288**	**-**	**3,034**	**523**	**1,513**	**998**

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			**253,291**			**231,454**
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [1/]	45,914	199,475	**245,389**	31,763	188,361	**220,124**
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	3,407	583	**3,990**	8,040	3	**8,043**
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ [3/]	3,754	11	**3,765**	3,287	1	**3,288**
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	147	-	**147**	-	-	-
2. รายการนอกงบดุล [4/]			**5,724**			**3,034**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	329	1,690	**2,019**	96	428	**523**
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	1,740	-	**1,740**	1,513	-	**1,513**
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	85	1,880	**1,965**	50	948	**998**

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[5/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

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

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [4/]	4,883	252,351	11,845	977	1,422	9,325	245,389
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]	202	3,788	-	-	-	-	3,990
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]	-	3,771	7	-	6.63	-	3,765
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [7/]	-	3,987	3	-	0.2	3	3,984
รวม	**5,085**	**263,897**	**11,854**	**977**	**1,429**	**9,327**	**257,128**

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง [2/]	มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [2/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ [3/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ [1/] (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [4/]	5,284	226,579	11,740	978	1,424	9,305	220,124
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ [5/]	227	7,816	-	-	-	-	8,043
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ [6/]	-	3,292	5	-	5	-	3,288
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [7/]	-	1,522	1	-	0.0	1	1,521
รวม	5,511	239,210	11,746	978	1,429	9,306	232,975

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

** General Provision ตาม ธปท. กำหนดในประกาศว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนของธพ. ซึ่งจะนับเฉพาะเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว

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

2/ หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สาหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

3/ มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

4/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

5/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

6/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

7/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธปท. กำหนด

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินให้ลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	221,222	22,619	4,882	-	**248,723**	3,788	-	202	-	**3,990**
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	8,486	10	0.5	-	**8,496**	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	-	-	**1**	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	0.1	0.2	-	**3**	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11	0.4	-	-	**11**	-	-	-	-	-
รวม	**229,722**	**22,629**	**4,883**	-	**257,234**	**3,788**	-	**202**	-	**3,990**

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]					เงินให้ลงทุนในตราสารหนี้ [2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	194,992	22,704	5,284	-	**222,980**	8,043	-	-	-	**8,043**
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	8,865	2	1	-	**8,867**	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1	-	0	-	**1**	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2	0.4	0.1	-	**3**	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	10	3	0	-	**13**	-	-	-	-	-
รวม	**203,870**	**22,709**	**5,284**	-	**231,864**	**8,043**	-	-	-	**8,043**

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 13ก มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]				เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]		
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision [4/]	Specific provision			General Provision [4/]	Specific provision	
ประเทศไทย		1,422	9,043	2,855		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		0.2	281	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	0	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0	0.1	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0	0.4	-		-	-
รวม	**977**	**1,422**	**9,325**	**2,855**	-	-	-

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]				เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/]		
	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [3/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision [4/]	Specific provision			General Provision [4/]	Specific provision	
ประเทศไทย		1,424	8,997	3,548		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		0.4	307	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		0	0	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0	0.1	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0	1	-		-	-
รวม	**978**	**1,424**	**9,305**	**3,548**	-	-	-

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

[3/] ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[4/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565					31 ธ.ค. 2564				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่	657	125	25	-	**807**	673	104	36	-	**812**
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,707	3,140	279	-	**21,126**	12,123	2,300	301	-	**14,724**
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25,591	324	71	-	**25,986**	21,620	291	89	-	**21,999**
- การสาธารณูปโภคและบริการ	24,565	854	158	-	**25,576**	19,331	664	154	-	**20,149**
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,792	367	698	-	**8,857**	9,238	426	805	-	**10,469**
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	80,550	11,606	2,341	-	**94,497**	82,905	13,390	2,504	-	**98,799**
- อื่น ๆ	72,861	6,213	1,311	-	**80,385**	57,982	5,534	1,396	-	**64,912**
รวม	**229,722**	**22,629**	**4,883**	-	**257,234**	**203,870**	**22,709**	**5,284**	-	**231,864**

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565				31 ธ.ค. 2564			
	มูลค่าของเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าของเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง [1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General provision [2/]	Specific provision			General provision [2/]	Specific provision		
- การเกษตรและเหมืองแร่		15	21			17	19	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		127	1,350			105	1,193	
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		25	877			18	810	
- การสาธารณูปโภคและบริการ		60	841			57	694	
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		155	-			167	-	
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		699	4,114			748	4,688	
- อื่น ๆ		341	2,121			312	1,900	
รวม	**977**	**1,422**	**9,325**	**2,855**	**978**	**1,424**	**9,305**	3,548

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[2/] ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2565					31 ธ.ค. 2564				
	มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	**รวม**	มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง[1/] ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	เงินสำรองสำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	**รวม**
	General provision	Specific provision				General provision	Specific provision			
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	978	1,424	9,305		**11,706**	713	1,467	8,586		**10,766**
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด[2/]	-1	-2	20	2,855	**2,872**	265	-43	718	3,548	**4,488**
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด				-2,855	**-2,855**				-3,548	**-3,548**
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	977	1,422	9,325		**11,723**	978	1,424	9,305		**11,706**

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[1/] ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[2/] ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล [1/]	**รวม**	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล [1/]	**รวม**
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	6,031	-	**6,031**	6,207	-	**6,207**
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	38,035	35	**38,069**	32,216	30	**32,246**
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้เอกชน	6,434	9	**6,443**	4,589	3	**4,593**
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	14,606	-	**14,606**	14,316	3	**14,319**
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,117	-	**8,117**	9,606	-	**9,606**
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**1,265**	-	**1,265**	1,434	-	**1,434**
รวม	**74,488**	**44**	**74,532**	**68,368**	**36**	**68,404**

[1/] รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล [1/]	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล [1/]	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ	**195,403**	**2,539**	**197,941**	**179,093**	**995**	**180,088**
1.1 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	54,792	2,539	**57,331**	41,253	995	**42,248**
1.2 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	129,018	-	**129,018**	126,902	-	**126,902**
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	3,078	-	**3,078**	2,924	-	**2,924**
1.4 สินทรัพย์อื่น	8,514	-	**8,514**	8,014	-	**8,014**
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	**2,005**	**18**	**2,023**	2,296	-	**2,296**
รวม	**197,407**	**2,557**	**199,964**	**181,389**	**995**	**182,385**

[1/] รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	6,031	-	-	-	-			-			-			
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.2	1,549	1	12	-						-			
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	183	-	220	-	-						6,032			
4 ลูกหนี้รายย่อย						218				14,263	110			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									5,046	3,071	-			
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ [1/]			369	685	96					115				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2564													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,543	-	-	-	-			-			-			
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	91.9	1,306	1	308	-						-			
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	383	-	1	-	-						4,207			
4 ลูกหนี้รายย่อย						657				13,561	70			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									5,743	3,863	-			
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ [1/]			327	871	117					117				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

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

31 ธ.ค. 2565

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	19,657	4.33%	82.52%	227	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	11,178	7.60%	120.58%	61	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	27,187	N.A.	85.98%	-	N.A.	0.00%
รวม	**58,022**		**91.48%**	**288**		

31 ธ.ค. 2564

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทั่วไป (ไม่รวมสินเชื่อกลุ่มพิเศษและลูกหนี้ SME)	13,113	7.28%	112.92%	246	100.00%	0.00%
ลูกหนี้ SME ที่จัดเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,213	9.60%	138.84%	56	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	23,642	N.A.	83.98%	-	N.A.	0.00%
รวม	**42,967**		**100.75%**	**301**		

[1/] ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

[2/] Ø PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (Downturn PD)

[3/] Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

ตารางที่ 21 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ (Pooled basis)

31 ธ.ค. 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้			
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,029	5.98%	45.11%	31.78%	2,044	100.00%	93.46%	33.05%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	30,015	11.25%	78.54%	45.59%	757	100.00%	126.93%	45.59%
รวม	**131,044**	**7.18%**	**52.77%**	**34.94%**	**2,800**	**100.00%**	**102.51%**	**36.44%**

31 ธ.ค. 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้			
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	104,031	6.35%	44.57%	31.14%	2,169	100.00%	83.12%	32.19%
สินเชื่อจำนำทะเบียน	25,194	11.20%	77.10%	45.73%	869	100.00%	113.41%	45.73%
รวม	**129,225**	**7.30%**	**50.91%**	**33.98%**	**3,037**	**100.00%**	**91.78%**	**36.06%**

[1/] ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

[2/] Ø PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย PD ประมาณการสำหรับคำนวณเงินกองทุน จะสูงกว่าค่าเฉลี่ย PD ระยะยาว หรืออัตราการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

[3/] Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

[4/] Ø LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย LGD ที่ใช้เป็น LGD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย LGD จะสูงกว่าความสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ตารางที่ 22 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำแนกตาม Rating เกรดของ Expected loss

หน่วย : ล้านบาท

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

[1/] $\sum EL_i \div \sum EAD_i$

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. 2565	31 ธ.ค. 2564
ดีมาก	70%	7,209	8,753
ดีมาก *	50%	-	-
ดี	90%	19,356	14,284
ดี *	75%	-	-
พอใช้	115%	439	375
อ่อน	250%	162	177
ผิดนัดชำระหนี้	0%	-	-
รวม		**27,165**	**23,588**

1/ มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 24 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

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

ตารางที่ 25 มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss)

หน่วย : ล้านบาท

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

[1/] ประมาณการมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าน่าจะเกิดขึ้นภายใต้เกณฑ์การคำนวณเงินกองทุน ซึ่ง ประมาณการภายใต้หลักเกณฑ์ที่มีความระมัดระวัง (Conservative Bias) ทั้งนี้ประมาณการภายใต้วิธี IRB ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีค่าสูงกว่าประมาณการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง

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) และ การค้ำประกัน (Guarantee) โดยที่ในการใช้ CRM ประเภทดังกล่าวบริษัทได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ต่างๆ ตามที่ทาง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในขณะนี้ บริษัทยังไม่มีนโยบายในการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลมาใช้สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 26 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

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

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

ตารางที่ 27 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

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

[1/] หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

โดยหลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัทที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงจะประกอบไปด้วยในส่วนของหลักประกันที่เป็นพันธบัตรรัฐบาล บัตรเงินฝากและตั๋วแลกเงินของธนาคาร และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รวมถึงการประเมินและตรวจสอบว่าหลักประกันจะต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน (Positive Correlation) กับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากถือว่าไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยกลุ่มทิสโก้มีฐานะในบัญชีเพื่อการค้าขั้นต่ำไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่เป็นองค์ประกอบด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

ตารางที่ 28 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	66	64
รวม	66	64

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีหน้าที่ดูแลในด้านต่าง ๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูง เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้จะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมี

ประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนรวม และกองทุนรวมอีทีเอฟ บริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง หน่วยธุรกิจต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

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

กลุ่มทิสโก้ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

ตารางที่ 29 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,209	1,291
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	964	790
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-0.2	-0.1
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี IRB	373	352
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	3,078	2,924

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โดยเกณฑ์ภายในของกลุ่มทิสโก้ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารนั้น จะทำการวัดเป็นประจำทุกเดือนโดยมีสมมติฐานที่ใช้คือประมาณการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และอาศัยแบบจำลอง Value at Risk เพื่อคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตารางที่ 30 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
บาท	259	265
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**259**	**265**

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและขององค์กร รวมถึงมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำ

หน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มบริษัท สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงาน ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญ เป็นไปอย่างเหมาะสม บริษัทจึงกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาด วิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคต และสรุปข้อผิดพลาดที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น เพื่อให้ดำเนินการในแต่ละเรื่องเป็นไปอย่างเหมาะสม และดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด (Service Level Agreement – SLA) บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อร้องเรียน ทั้งยังกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียน การชดเชยค่าเสียหาย ได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด โดยข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ พิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบที่ใช้บันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด และฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ได้มีการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการขยายช่องทางการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการแก่ลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยเฉพาะความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ทั้งกำกับดูแลทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance) กำหนดกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) และทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

จากผลกระทบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดอบรมและให้ความรู้ในรูปแบบที่หลากหลายทั้งแก่พนักงานและบุคคลภายนอก เช่น การจัดอบรมสัมมนาแบบออนไลน์ จัดทำสื่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการป้องกันในรูปแผ่นพับ ภาพ infographic เผยแพร่บนเว็บไซต์ภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงให้กับบุคคลากร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้

บริษัทยังศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

โดยที่บริษัทเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยบริษัทจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการณ์ฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น บริษัทได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital ir

หัวข้อ		รายละเอียด				
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO292A	TISCO292B	TISCO 306A	TISCO 30OA	TISCO 317A
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	1,200 ล้านบาท	1,200 ล้านบาท	690 ล้านบาท	1,250 ล้านบาท	700 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	1 ก.พ. 62	22 ก.พ. 62	10 มิ.ย. 63	21 ต.ค. 63	7 ก.ค. 64
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	1 ก.พ. 72	22 ก.พ. 72	10 มิ.ย. 73	21 ต.ค. 73	7 ก.ค. 74
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันที่ออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง				
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)					
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด					
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.15 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.25 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ

หัวข้อ		รายละเอียด				
	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO292A	TISCO292B	TISCO 306A	TISCO 30OA	TISCO 317A
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะถูกลดจำนวนเงินต้นที่ได้รับชำระตามตราสารลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่มีการตัดหนี้สูญ				
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิ์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

เอกสารแนบ 2

หัวข้อ 2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน โดยสามารถเปิดเผยการกระทบยอดรายการตามรูปแบบตารางข้อมูลที่กำหนดให้ หรือกระทบยอดด้วยรูปแบบอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมและสามารถให้ข้อมูลความแตกต่างระหว่างรายการส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และรายการเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ เช่น กระทบยอดจากจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,005	1,005	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,272	40,272	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,172	2,172	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147	147	
5. เงินลงทุนสุทธิ	3,990	3,990	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	873	906	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	208,881	208,881	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7	7	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,786	2,786	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	100	100	K
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	831	831	
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,350	4,350	
รวมสินทรัพย์	**265,414**	**265,447**	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	188,266	188,299	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,195	6,195	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	257	

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
17. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
18.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,040	5,040	M
18.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	10,680	10,680	
18.3 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน	-	-	
18.4 ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงิน	37	37	
19. ประมาณการหนี้สิน	1,712	1,712	
20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
21. หนี้สินอื่น	10,437	10,437	
รวมหนี้สิน	**222,624**	**222,657**	
22. ส่วนของเจ้าของ			
22.1 ทุนเรือนหุ้น			
22.1.1 ทุนจดทะเบียน			
22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.3	0.3	
22.1.1.2 หุ้นสามัญ	8,007	8,007	
22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.1	0.1	L
22.1.2.2 หุ้นสามัญ	8,006	8,006	A
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	1,018	1,018	B

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ			
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ			
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
22.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,150	1,150	F
22.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	G
22.6.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้	1	1	H
22.6.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	1	1	I
22.6.5 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [1/]	-	-	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		21,739	E
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	31,130	9,391	
22.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	42,787	42,787	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	
รวมส่วนของเจ้าของ	**42,791**	**42,791**	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**265,414**	**265,447**	

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,006	A
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	1,018	B
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	801	D
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร [1/]	21,739	E
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,150	F
	7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารทุน	-	G
	7.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารหนี้	1	H
	7.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	1	I
	7.5 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [2/]	-	J
	7.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	679	C
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	33,396	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	
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)	100	K
19	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	924	
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
21	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	
22	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
24	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	-	
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	

หน่วย : ล้านบาท

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
31	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	1,024	
32	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**	32,372	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.1	L
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสนิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
37	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
38	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	0.1	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
42	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นนอกจากที่ระบุในข้อ 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)**	32,372	
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	5,040	M
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
55	เงินสำรองทั่วไป (General provision)	721	
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	787	
57	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
58	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	6,547	

หน่วย : ล้านบาท

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
60	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
62	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61	-	
63	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์	-	
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
66	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
67	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	
68	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**	6,547	
69	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**	38,920	

เอกสารแนบ 3

หัวข้อ 3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ 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	21,739	
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรืออ้องชุดในอาคารชุด	*1,150*	
	7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารทุน	-	
	7.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของตราสารหนี้	*1*	-
	7.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	*1*	-
	7.5 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน [2/]	-	-
	7.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	679	
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	33,396	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11	เงินสำรองสำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	
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)	100	-
19	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	924	
20	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
21	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	-
22	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
24	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	-	
25	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	-
28	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
29	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
30	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
31	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	1,024	
32	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)**	32,372	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.1	
34	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสนิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
35	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
36	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
37	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
38	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	0.1	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
40	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น 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)**	32,372	
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
52	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
53	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	5,040	-
54	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
55	เงินสำรองทั่วไป (General provision)	721	
56	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	787	
57	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-
58	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	6,547	

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2565		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
60	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
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)**	6,547	
69	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น** (TC = T1+T2)	38,920	

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าวนั้นจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III