

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563**

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	1
4. เงินกองทุน	2
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	7
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	8
7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	8

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมีการปรับปรุงองค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อรองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No.9 : Financial Instruments : TFRS9) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเกี่ยวกับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานและมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน เป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ให้ธนาคารมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร โดยธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยรายงานการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ภายใน 4 เดือน นับจากวันดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร www.tcrbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจำแนกตามกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่พิจารณาเห็นว่ามีภัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน เป็นต้น และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันเพื่อกำหนดสถานการณ์ในอนาคตโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ เช่น การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาที่อยู่อาศัย เป็นต้น รวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสมในการพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานการณ์ในอนาคต อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 เพิ่มเติมด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

รายการ		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	6,519,571	6,115,499
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	6,519,571	6,115,499
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	6,519,571	6,115,499
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	6,519,571	6,115,499
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	7,085,234	6,593,704
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	7,085,234	6,593,704
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	53,969,162	45,979,586
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	12.08	13.30
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	12.08	13.30
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	12.08	13.30
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	12.08	13.30
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	13.13	14.34
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองความวิบัติ ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	13.13	14.34
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสาหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ^{2/}	4.63	5.84
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : พันบาท)	11,864,055	6,734,644
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : พันบาท)	2,738,359	2,826,124
15	LCR (ร้อยละ)	465	239

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier 1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับ $10 - 4.5 - 2.5 = 3$

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ธนาคารต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเพื่อไว้ใช้ในภาวะที่ธนาคาร ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) เพื่อให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าที่ควรในระดับร้อนแรง (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารจากเหตุดังกล่าว

ทำให้ธนาคารมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Countercyclical buffer เพิ่มอีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งในส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ยังไม่มีกำหนดการบังคับใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้กับกลุ่มที่ไม่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,085.23 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 6,519.57 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 565.66 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	6,519,571	6,115,499
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	6,519,571	6,115,499
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,000,000	5,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	100,843	100,843
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	1,735,096	1,401,956
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,990	1,302
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,990	1,302
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(353,264)	(423,508)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	565,663	478,205
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	565,663	478,205
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	7,085,234	6,593,704

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ,สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.08 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.08 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.13 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11 (ดูรายละเอียดในข้อ 3.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคารใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนตามตารางดังต่อไปนี้

วิธีที่ใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง	วิธี
ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
ความเสี่ยงด้านตลาด (ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า)	Standardized Approach (SA)
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

4.4 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 7,085.23 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5,936.61 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้วสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 4,986.49 ล้านบาทและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 950.12 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จำนวน 1,148.62 ล้านบาท รายละเอียดของเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	30 มิถุนายน 2563 *	30 มิถุนายน 2563 **	31 ธันวาคม 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	4,758,005	3,676,641	3,115,959
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	7,632	5,898	3,805
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	275,220	212,670	120,290
4. ลูกหนี้รายย่อย	4,085,403	3,156,902	2,755,334
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	198,766	153,592	129,181
6. สินทรัพย์อื่น	190,984	147,579	107,349
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	228,485	176,556	135,836
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	4,986,490	3,853,197	3,251,795

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹	30 มิถุนายน 2563 *	30 มิถุนายน 2563 **	31 ธันวาคม 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-	-

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2563 *	30 มิถุนายน 2563 **	31 ธันวาคม 2562 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	950,117	734,182	656,470

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.5

4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จำนวนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 13.13 โดยเปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปตามตารางต่อไปนี

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำเนินงานกองทุน	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด *
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.08	7.00	13.30	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.08	8.50	13.30	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.13	11.00	14.34	11.00

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำเนินงานกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารไม่มีผลการดำเนินงานกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าโดยเปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังตารางต่อไปนี

ตารางที่ 7 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

	30 มิถุนายน 2563 *	30 มิถุนายน 2563 **	31 ธันวาคม 2562 **
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ²	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
	Conservation buffer		
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-	-
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-	-

² ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.5

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 8 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 31 ตุลาคม 2563

ข้อมูล ณ วันที่ : 30 มิถุนายน 2563