



**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน  
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด  
ประจำปี 2565**



## สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	1
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
4.4 กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	7
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	7
5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	8
5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	8
5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	9
5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	10
5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	15
5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	21
5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	34
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)	35
7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	41



## 1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของรายครึ่งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน และมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพ เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน เป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) เพื่อให้มีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะเปิดเผย ภายใน 4 เดือน นับจากวันดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด [www.vnbholding.co.th](http://www.vnbholding.co.th) และเว็บไซต์ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งรายงานฉบับนี้จะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับกลุ่มธุรกิจฯ (Full Consolidation) โดยประกอบด้วย บริษัทตามรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	บริการการชำระเงิน

## 3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ



กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (slow down scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (recession scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

#### ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

รายการ		31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
<b>เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท)</b>			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	13,257,567	10,687,531
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	13,257,567	10,687,531
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	13,598,368	10,893,450
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	13,598,368	10,893,450
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	14,916,382	11,906,891
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	14,916,382	11,906,891
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท)</b>			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	96,274,793	87,921,405
<b>อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	13.77	12.16
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.77	12.16
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	14.12	12.39
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	14.12	12.39
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	15.49	13.54
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	15.49	13.54
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	6.99	5.04

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 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 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ  $10 - 4.5 - 2.5 = 3$

## 4. เงินกองทุน

### 4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำเนินงานกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติสำหรับนำไปใช้ในภาวะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประสบผลขาดทุน หรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) และสามารถดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสี่ยงต่อระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินกว่าระดับร้อนแรง (Excessive credit growth) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุดังกล่าว

โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง และการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจ การขยายธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม ซึ่งได้ตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 4.2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 14,916 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 13,598 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 13,257 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier1) จำนวน 341 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 1,318 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญ ตามตารางเงินกองทุน (ตารางที่ 1)



ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

## ตารางที่ 1 เงินกองทุน

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>13,598,368</b>	<b>10,893,450</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	13,257,567	10,687,531
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,100,326	4,100,326
1.1.2 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	3,541,481	2,777,761
1.1.3 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	(33,395)	238,631
1.1.3.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	33	(1,862)
1.1.3.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(33,428)	240,493
1.1.4 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5,247,133	4,010,456
1.1.5 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(597,978)	(439,643)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	340,801	205,919
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	150,000	150,000
1.2.2 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	190,801	55,919
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,318,014</b>	<b>1,013,441</b>
2.1 เงินสำรองทั่วไป	1,000,013	920,243
2.2 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	318,001	93,198
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)</b>	<b>14,916,382</b>	<b>11,906,891</b>

\* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ,สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี



#### 4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.77 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.12 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.49 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.00 (ดูรายละเอียดในข้อ 4.5 ตารางที่ 6)

#### ตารางที่ 2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

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

#### 4.4 กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 14,916 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 10,590 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 8,800 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,790 ล้านบาท ทั้งนี้กลุ่มฯ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer จำนวน 4,326 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation buffer ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงแยกตามประเภทความเสี่ยง รายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้



## ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565 *	31 ธันวาคม 2565 **	30 มิถุนายน 2565 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>	<b>8,532,999</b>	<b>6,593,681</b>	<b>6,016,452</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,517	1,173	1,235
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	378,002	292,093	249,645
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	7,571,314	5,850,561	5,364,641
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	327,506	253,072	217,934
1.6 สินทรัพย์อื่น	254,660	196,782	182,997
<b>2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>267,112</b>	<b>206,405</b>	<b>241,204</b>
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>8,800,111</b>	<b>6,800,086</b>	<b>6,257,656</b>

## ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด <sup>1</sup>	31 ธันวาคม 2565 *	31 ธันวาคม 2565 **	30 มิถุนายน 2565 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
1. ค่าตอบแทนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-	-
2. ค่าตอบแทนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 30 มิถุนายน 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

## ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2565 *	31 ธันวาคม 2565 **	30 มิถุนายน 2565 **
	เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer	เงินกองทุนขั้นต่ำ	เงินกองทุนขั้นต่ำ
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>1,790,116</b>	<b>1,383,271</b>	<b>1,215,663</b>

\* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

\*\* เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50



#### 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กำหนดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 15.49 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ตามตารางดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำเนินงานกองทุน	31 ธันวาคม 2565		30 มิถุนายน 2565	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด <sup>*</sup>	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด <sup>*</sup>
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.77	7.00	12.16	7.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.12	8.50	12.39	8.50
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.49	11.00	13.54	11.00

<sup>\*</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำเนินงานกองทุนชั้นด้าและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นด้าร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

#### 5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารมาใช้ให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อและความพร้อมด้านการตั้งสำรองตามมาตรฐาน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน ผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

#### การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

##### 5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มี 4 องค์ประกอบได้แก่

- 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาว และระยะสั้น
- 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
- 3) การประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก

4) การปรับเปลี่ยน และแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการและสถานการณ์ขณะนั้น พร้อมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

## 5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้าการลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับการบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย

## 5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงิน ให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ย และพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

**ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย \* ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บาท	469,306	241,914
อื่นๆ	-	-
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>469,306</b>	<b>241,914</b>
<b>ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า</b>	<b>3.86</b>	<b>2.67</b>

\* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 469.31 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 227.39 ล้านบาท สำหรับประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า คิดเป็นร้อยละ 3.86 โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.19 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

**5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและความซับซ้อนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสถานะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio : NSFR) และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก

และอัตราการรับชำระเงินงวด จากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกการจัดการในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประสบภาวะวิกฤตทางการเงินไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ซึ่งการจัดทำแผนฯ นี้ เป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านที่มีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะเป็นการช่วยยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (Enterprise risk management) ให้เข้มแข็งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดหาแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ มีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับค่อนข้างต่ำ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว นักลงทุนชะลอการลงทุน สภาพคล่องในตลาดเงินสูง อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับการค้าหลักทรัพย์ สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของ เงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

## 5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

**ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่มาจากภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการ บริษัท บี เอ็น บี โฮลดิ้ง (บริษัทแม่) โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของแต่ละบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดโครงสร้างการปฏิบัติงาน การกำกับดูแล ตามหลักการ “ การบริหาร 3 ระดับ (Three lines of defense) ” เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการปฏิบัติงานตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการค้า ธุรกิจ และการให้บริการแก่ลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ทางภาษีที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ข้อมูลที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล

- มีการจัดทำเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ และการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง และพิจารณาให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
- มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ คือ การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) และการปลุกคั้นองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงปลอดภัย พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง และสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ(Business partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อระบบงานด้านสารสนเทศกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) และกำกับดูแลหน่วยงานที่ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ให้มีการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในจากการใช้บริการอย่างเพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเป็นไปตามหลักเกณฑ์แนวทางที่กำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินการในปี 2565 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มุ่งเน้นการพัฒนางานด้านการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการทำงาน และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและเพียงพอ เช่น ความรู้เรื่องมาตรฐานการให้บริการตาม Market conduct การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ป.ง.(AML/CTPF) IT Security Awareness และความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ แยกตามผลิตภัณฑ์ เป็นต้น การสรรหาพนักงานที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานให้ได้ตามแผนงาน และแผนงานการสรรหาบุคลากรให้สามารถรองรับการทำงานทดแทนพนักงานที่ลาออกไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการปรับปรุง รายได้ และสวัสดิการให้แก่พนักงาน เพื่อรักษาทรัพยากรบุคคลให้อยู่กับองค์กร ลดอัตราการลาออกของพนักงาน
2. ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทางธุรกิจ และการให้บริการ
3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
  - การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ และแผนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - การสื่อสารอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) โดยเฉพาะการสร้าง Security Awareness ให้ความรู้และสื่อสารให้พนักงาน และผู้บริหารทราบถึงรูปแบบของภัยคุกคามและพนักงานสามารถตอบสนองกับภัยคุกคามได้ตามนโยบายที่กำหนด (มีการทดสอบ Phishing e-Mail อย่างต่อเนื่องเพื่อสรุปผลการตอบสนองของพนักงานต่อภัยคุกคาม รายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง)
  - การนำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาปรับใช้รวมทั้งมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ประจำปี
  - การบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ( IT Incident Management ) ให้มีประสิทธิภาพ ไม่ให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และการดำเนินธุรกิจ
  - การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน (ด้าน Hardware Software และ Network) การปรับปรุงด้านระบบงานและระบบฐานข้อมูล รวมทั้งด้านการรักษาความปลอดภัย เพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยพัฒนาช่องทางการเข้าถึงบริการ ในลักษณะ digital platform
4. การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
5. การดำเนินการยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า ตามนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า 9 ระบบงานที่เป็นหลักในการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้การกำกับดูแล และควบคุม ให้มีการปฏิบัติตาม นโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Committee)



6. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยหน่วยงานป้องกันการทุจริต (Fraud) ซึ่งมีส่วนร่วมในการกำหนด Fraud Prevention Fraud Detection Fraud Monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือมีส่วนร่วมในการออกแบบ ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่างๆของแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือการตรวจจับการทุจริตในกระบวนการต่างๆ รวมทั้งการอบรมให้ความรู้เรื่องการฉ้อโกง รูปแบบต่างๆในการฉ้อโกง แก่พนักงานในองค์กร
7. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ได้กำหนดกระบวนการ เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง หลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด พร้อมกำกับดูแลสนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานมีการประเมินความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด มีการติดตาม ทบทวน การควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยดำเนินการดังนี้
  - มีการรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงาน มี Risk Awareness ในการรายงานข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และมีการติดตาม รายงานความคืบหน้าในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงได้แล้วเสร็จ
  - การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไขปัญหา หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำได้
  - การกำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการทำงานของ ผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และ ผู้ประสานงาน BCP ( BCP Coordinator : BCP Co) ของหน่วยงาน เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน
  - การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ความเสี่ยงที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ หรือกฎหมาย และความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยดำเนินการผ่านเครื่องมือ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) รวมทั้งมีการสอบทานรายงาน และความเชื่อมโยงของเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
  - การทบทวน Risk Universe Framework เพื่อกำหนดขอบเขตในการประเมินความเสี่ยงให้หน่วยงานสามารถ ระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ
  - การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการ



ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และการพัฒนาช่องทางบริการ (Digital platform) รวมทั้งรองรับการปรับรูปแบบการทำงานแบบ Work from home ซึ่งได้กลายเป็นความปกติรูปแบบใหม่(New normal) ของการทำงาน

- การพัฒนา ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ได้ และการทดสอบแผน BCP เพื่อเป็นการทดสอบการบริหารจัดการของหน่วยงาน กระบวนการทำงาน อุปกรณ์ และศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง เพื่อให้มั่นใจว่าแผน BCP จะสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Assessment & Risk Mitigation ) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
  - การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
  - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
  - การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management)
  - การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงระบบงานหรือเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญ
- การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความรู้ด้าน ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถกำกับดูแลหน่วยงานและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้ตามที่กำหนด

## 5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

เนื่องจากบริษัท บี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอื่นใด โดยมีธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ จะเป็นการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านสินเชื่อของธนาคารเป็นหลัก ดังนี้

### 5.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้อง กับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้าน เครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์ และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และ สินเชื่อไม่โครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะ ของลูกค้า โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิต ของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

### 5.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยอำนาจ กระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตาม ความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติ สินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์คณะ และในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์คณะ

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ทำหน้าที่อนุมัติ สินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ทำหน้าที่พิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไข ในการชำระหนี้ ปรับ โครงสร้างหนี้ ตามอำนาจกระทำการที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และ อำนาจกระทำการที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

### 5.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงาน ที่ดูแลลูกค้า และผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจาก กันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัด โครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึง สนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิต ได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่ จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบบำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจ

ขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นมาตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Bureau Score มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มียอดหนี้ค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่าลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้อีกกลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

#### 5.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของ

ลูกค้าสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น ทั้งนี้ มีการติดตามผลและประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

### 5.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึง ภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

### 5.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม รวมถึงการเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ด้วย

### 5.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการ รวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายเพื่อป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใด ธุรกิจหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่าง ๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 5.6.8 คำจำกัดความ “การผัดนัดชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

### 5.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน โดยมีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยกเว้นตราสารทุน) ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ใช้มูลค่าหนี้ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างของเงินต้น รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง เป็นฐานในการคำนวณเงินสำรองที่ต้องกัน

ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยแยกออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1.1) สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-Month Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคาร คาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาภายใน 12 เดือนข้างหน้า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

(1.2) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

(1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในข้อ (1.2) และ (1.3) ธนาคารกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Losses) โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามที่กำหนดข้างต้น กับกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ซึ่งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) จัดชั้นสินทรัพย์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันตามที่กำหนดในข้อ (1.1)-(1.3)

(2) สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อ (1) จัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนสินทรัพย์ที่มีการจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

(3) ภาวะผูกพันทางการเงิน

(3.1) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินมีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกค้านี้ จัดชั้นภาวะผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้านี้

(3.2) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินไม่มีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกค้านี้ จัดชั้นตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1)

การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันทางการเงิน พิจารณาจากการจัดชั้นและอ้างอิงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตในข้อ (1.1) – (1.3)

ทั้งนี้ การตัดรายการสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี รวมถึงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามนโยบาย และ/หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณากันสำรองเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย



## 5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

## ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>139,561,746</b>	<b>112,155,093</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	126,957,547	102,513,024
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,920,309	5,693,436
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	9,683,890	3,948,633
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>	<b>107,888</b>	<b>122,613</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการรับประกันอื่นๆ	20,889	20,889
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	-	-
2.3 เงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว	86,999	101,724

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ด้วย



ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4</sup>			
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รวม	การรับอวัลด์วงเงิน การรับประกันการซื้อเงินอิเล็กทรอนิกส์ และการรับประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5</sup>	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2</sup>	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3</sup>	สินทรัพย์อนุพันธ์				
1. ประเทศไทย	139,561,746	126,957,547	2,920,309	9,683,890	-	107,888	20,889	-	86,999
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>139,561,746</b>	<b>126,957,547</b>	<b>2,920,309</b>	<b>9,683,890</b>	<b>-</b>	<b>107,888</b>	<b>20,889</b>	<b>-</b>	<b>86,999</b>

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4</sup>			
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รวม	การรับอวัลด์วงเงิน การรับประกันการซื้อเงินอิเล็กทรอนิกส์ และการรับประกันอื่นๆ	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5</sup>	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2</sup>	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3</sup>	สินทรัพย์อนุพันธ์				
1. ประเทศไทย	112,155,093	102,513,024	5,693,436	3,948,633	-	122,613	20,889	-	101,724
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>112,155,093</b>	<b>102,513,024</b>	<b>5,693,436</b>	<b>3,948,633</b>	<b>-</b>	<b>122,613</b>	<b>20,889</b>	<b>-</b>	<b>101,724</b>

<sup>1</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>5</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย





**ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ**

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>41,873,445</b>	<b>97,688,301</b>	<b>139,561,746</b>	<b>30,544,022</b>	<b>81,611,071</b>	<b>112,155,093</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	29,407,603	97,549,944	126,957,547	20,943,005	81,570,019	102,513,024
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,781,952	138,357	2,920,309	5,652,384	41,052	5,693,436
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	9,683,890	-	9,683,890	3,948,633	-	3,948,633
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์						
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>	<b>32,251</b>	<b>75,637</b>	<b>107,888</b>	<b>37,245</b>	<b>85,368</b>	<b>122,613</b>
2.1 การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เคดิตออร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ	20,889	-	20,889	20,889	-	20,889
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	-	-	-	-	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,362	75,637	86,999	16,356	85,368	101,724

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่อิงไม่มีกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่อิงไม่มีกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อผูกพันค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่  
กันไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	5,491,366	129,862,818	8,396,637	1,000,013	7,396,624	-	126,957,547
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	40,000	2,920,809	40,500	-	40,500	-	2,920,309
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	9,683,890	-	-	-	-	9,683,890
4. สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และค้ำประกันอื่นๆ <sup>7/</sup>	41,778	-	20,889	-	20,889	-	20,889
5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ <sup>7/</sup>	87,307	-	308	-	308	-	86,999
<b>รวม</b>	<b>5,660,451</b>	<b>142,467,517</b>	<b>8,458,334</b>	<b>1,000,013</b>	<b>7,458,321</b>	<b>-</b>	<b>139,669,634</b>

รายการ	31 ธันวาคม 2564						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	3,312,493	104,809,337	5,608,806	833,600	4,775,206	-	102,513,024
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	40,000	5,693,964	40,527	-	40,527	-	5,693,436
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	3,948,633	-	-	-	-	3,948,633
4. สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และค้ำประกันอื่นๆ <sup>7/</sup>	41,778	-	20,889	-	20,889	-	20,889
5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ <sup>7/</sup>	421	101,303	-	-	-	-	101,724
<b>รวม</b>	<b>3,394,692</b>	<b>114,553,237</b>	<b>5,670,222</b>	<b>833,600</b>	<b>4,836,622</b>	<b>-</b>	<b>112,277,706</b>

<sup>1/</sup> ฐานที่ด้อยคุณภาพหรือหนี้เสีย (1) ฐานที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีด้อยคุณภาพ (2) ฐานที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพหรือหนี้เสีย (Defaulted exposures) ให้พิจารณา  
ในแนวทางเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการผิดนัดด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและวงเงินสินเชื่อของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อขาดจากหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าสุทธิรวมต่ำกว่าราคาทุนเมื่อเปิดรับซื้อ ไม่ได้ออกเผื่อค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ - มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ ตามที่จากรายได้ดอกเบี้ยและค่าปรับหรือจากทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขนาม และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในหุ้น

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนอุปถัมภ์แปลงสภาพ



**ตารางที่ 12** มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ 3ปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดการขาย	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดการขาย	รวม
1. ประเทศไทย	120,361,653	9,501,165	5,491,366	-	135,354,184	2,920,809	-	40,000	-	2,960,809
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>120,361,653</b>	<b>9,501,165</b>	<b>5,491,366</b>	<b>-</b>	<b>135,354,184</b>	<b>2,920,809</b>	<b>-</b>	<b>40,000</b>	<b>-</b>	<b>2,960,809</b>

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564									
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดการขาย	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของวงเงินเชิงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดการขาย	รวม
1. ประเทศไทย	96,709,365	8,099,972	3,312,493	-	108,121,830	5,693,964	-	40,000	-	5,733,964
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>96,709,365</b>	<b>8,099,972</b>	<b>3,312,493</b>	<b>-</b>	<b>108,121,830</b>	<b>5,693,964</b>	<b>-</b>	<b>40,000</b>	<b>-</b>	<b>5,733,964</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

**ตารางที่ 13** มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>	
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA	
	General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision		General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision
1. ประเทศไทย			7,396,624	382,585	
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)			-	-	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>1,000,013</b>	<b>7,396,624</b>	<b>382,585</b>	<b>-</b>	<b>40,500</b>

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>	
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ไว้วิธี SA	
	General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision		General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision
1. ประเทศไทย			4,775,206	540,573	
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)			-	-	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>833,600</b>	<b>4,775,206</b>	<b>540,573</b>	<b>-</b>	<b>40,527</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด	รวมทั้งสิ้น
	เครดิต	เครดิต		รายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่	560,046	108,082	45,713	-	713,841
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,594,536	4,893,791	3,880,456	-	69,368,783
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,566,995	1,222,189	608,720	-	17,397,904
4. การสาธารณสุขโลกและบริการ	14,839,581	1,601,279	583,031	-	17,023,891
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,697,720	703,303	263,939	-	8,664,962
6. อื่นๆ	21,102,775	972,521	109,507	-	22,184,803
<b>รวม</b>	<b>120,361,653</b>	<b>9,501,165</b>	<b>5,491,366</b>	<b>-</b>	<b>135,354,184</b>

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด	รวมทั้งสิ้น
	เครดิต	เครดิต		รายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่	579,059	139,817	26,409	-	745,285
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,200,790	3,750,776	2,265,865	-	54,217,431
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,098,798	956,892	253,286	-	14,308,976
4. การสาธารณสุขโลกและบริการ	13,420,285	1,464,978	421,982	-	15,307,245
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,017,826	876,962	274,286	-	6,169,074
6. อื่นๆ	16,392,607	910,547	70,665	-	17,373,819
<b>รวม</b>	<b>96,709,365</b>	<b>8,099,972</b>	<b>3,312,493</b>	<b>-</b>	<b>108,121,830</b>

\* รวมรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินบาท และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		23,904	10
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,925,773	344,252
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		718,273	2,371
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		810,888	35,191
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		84,307	-
6. อื่นๆ		833,479	761
<b>รวม</b>	<b>1,000,013</b>	<b>7,396,624</b>	<b>382,585</b>

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		8,046	18
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,063,371	479,284
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		404,022	574
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		627,966	59,671
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		95,730	172
6. อื่นๆ		576,071	854
<b>รวม</b>	<b>833,600</b>	<b>4,775,206</b>	<b>540,573</b>

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup> ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



**ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\***

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ <sup>2/</sup> ใช้วิธี SA		
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	833,600	4,775,206	5,608,806
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด <sup>2/</sup>	166,413	3,004,003	3,170,416
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือขอกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	382,585	382,585
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	1,000,013	7,396,624	8,396,637

รายการ	31 ธันวาคม 2564		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ <sup>2/</sup> ใช้วิธี SA		
	General Provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	621,946	2,922,430	3,544,376
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด <sup>2/</sup>	211,654	2,393,349	2,605,003
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือขอกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	540,573	540,573
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	833,600	4,775,206	5,608,806

\* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup> ค่าคือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ตารางที่ 17 มุลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน  
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>132,501,921</b>	<b>9,592,083</b>	<b>142,094,004</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	12,638,345	-	12,638,345
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	68,980	9,500,648	9,569,628
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,322,736	45,928	4,368,664
4. ลูกหนี้รายย่อย	104,184,532	45,507	104,230,039
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,360,424	-	8,360,424
6. สินทรัพย์อื่น	2,926,904	-	2,926,904
<b>ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ</b>	<b>2,310,907</b>	<b>10,445</b>	<b>2,321,352</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>134,812,828</b>	<b>9,602,528</b>	<b>144,415,356</b>

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>107,476,485</b>	<b>7,100,675</b>	<b>114,577,160</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,598,518	-	9,598,518
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100,855	7,000,205	7,101,060
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,333,340	39,644	3,372,984
4. ลูกหนี้รายย่อย	85,978,636	60,646	86,039,282
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,853,502	180	5,853,682
6. สินทรัพย์อื่น	2,611,634	-	2,611,634
<b>ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ</b>	<b>1,687,040</b>	<b>10,655</b>	<b>1,697,695</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>109,163,525</b>	<b>7,111,330</b>	<b>116,274,855</b>

\* รวมรายการ Repo Transactions การขายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

### สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor's, Fitch Ratings, บริษัท ตรีศรเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
2. ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง = 0 เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor's และ Fitch Ratings
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ตรีศรเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))



### กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด





## ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน \* ที่เป็นยอดสุทธิจาก

Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	22,138,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	68,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,436,384	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย								9,089		91,769,264	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								8,232,489		127,934	-		
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	13,685,687	387,618	-	-	-	2,237,566	-	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	150
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	287,994	266	-	279,446	1,649	681,427	1,070,568	-
รายการที่ ปรก. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ส.ง.													

\*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ต่อหนี้หนี้ทั้งสิ้น



ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,598,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	100,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,816,110	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										76,817,753	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								5,537,386	-	316,295	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	10,111,057	347,076	-	-	-	1,931,906	-	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>												
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	150
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ<sup>1</sup></b>	-	-	-	-	-	5,315	50	-	111,663	6,494	720,443	853,730	-
รายการที่ ฅปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน													

\*หลังสุดค่าแปลงสภาพ

<sup>1</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ด้วยอัตราที่เพิ่มขึ้น

### การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อกลุ่มฯ โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน จึงได้จัดทำ นโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้ำประกัน
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล</li> <li>▪ ทองคำ</li> <li>▪ หุ้นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>▪ การอ่าวัด โดยธนาคารพาณิชย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ อสังหาริมทรัพย์</li> <li>▪ ยานพาหนะ</li> <li>▪ เครื่องจักร</li> <li>▪ รถจักรยานยนต์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ รัฐบาล / ธนาคารกลาง</li> <li>▪ รัฐวิสาหกิจ</li> <li>▪ ธนาคารพาณิชย์</li> <li>▪ บริษัทเอกชน</li> </ul>

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน



ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1</sup>	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1</sup>	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>22,884,615</b>	<b>-</b>	<b>16,778,609</b>	<b>-</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9,500,648	-	7,000,205	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	932,279	-	556,874	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	12,451,687	-	9,221,529	-
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1	-	1	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ</b>	<b>288,261</b>	<b>-</b>	<b>5,365</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>23,172,876</b>	<b>-</b>	<b>16,783,974</b>	<b>-</b>

\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

<sup>1</sup>หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

### 5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



## ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	2,084
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	357	294
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	207	202

## 6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

## ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด
1. ผู้ออกตราสาร	ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2. รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.	
3. ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
4. มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5. กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6. ต้องทยอยลดนับ หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7. จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8. จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	150 ล้านบาท
9. มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value)	1,000 บาท
10. การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11. วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original Date)	27-พ.ค.-64
12. ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13. วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด
14. ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย



15. วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระบุพินในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	<p>ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้การไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ดังกล่าวจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. หลังวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกตราสาร คือ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น</li> <li>2. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร อันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ</li> <li>3. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป</li> </ol>
16. วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b>	
17. ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
18. อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี
19. มี Dividend Stopper หรือไม่	มี
20. ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจในการตัดสินใจตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ
21. มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up)	ไม่มี
22. ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23. สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24. คุณสมบัตินในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
25. กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	มีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร หรือ เมื่อผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET 1 Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ผู้ออกตราสารกำหนดเอาไว้
26. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
27. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
28. สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ออกตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับถัดจากเจ้าหนี้ผู้ริเริ่มสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) แต่จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือหุ้นผู้ริเริ่มสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งหากผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ริเริ่มสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ผู้ออกตราสารก็จะไม่ได้รับชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยชำระตามตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1



## ตารางที่ 22 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : พันบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>สินทรัพย์</b>			
1 เงินสด	504,097	504,097	
2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,184,537	19,184,537	
3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
4 สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	
5 เงินลงทุนสุทธิ	2,922,750	2,922,750	
6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	121,997,673	121,997,673	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,855,864	3,855,864	
7.3 ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,396,637)	(8,396,637)	(I)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<b>117,456,900</b>	<b>117,456,900</b>	
8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	770,741	770,741	
9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,002,205	1,002,205	
10 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	185,470	185,470	(F)
11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	412,508	412,508	(G)
12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	750,545	750,545	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>143,189,753</b>	<b>143,189,753</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
13 เงินรับฝาก	112,562,445	112,562,445	
14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,398,479	11,398,479	
15 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	72,581	72,581	
16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
17 หนี้สินอนุพันธ์	-	-	
18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,403	114,403	(H)
19 ประมาณการหนี้สิน	254,994	254,994	
20 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
21 หนี้สินอื่น	2,752,380	2,752,380	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>127,155,282</b>	<b>127,155,282</b>	



หน่วย : พันบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>25. ส่วนของเจ้าของ</b>			
22.1 ทุนเรือนหุ้น			
22.1.1 ทุนจดทะเบียน	5,100,326	5,100,326	
22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.1.1.2 หุ้นสามัญ	5,100,326	5,100,326	
22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,100,326	5,100,326	
22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.1.2.2 หุ้นสามัญ	5,100,326	5,100,326	(A)
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	-	-	
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	
22.3.3 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
22.6 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(32,720)	(32,720)	
22.6.1 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	240,493	240,493	(D)
22.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย	(273,921)	(273,921)	(D)
22.6.3 องค์กรประกอบอื่นๆ	708	708	(C)
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	4,207,524	4,652,789	(B)
22.7.1 จัดสรรแล้ว	-	-	
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	
22.7.1.2 อื่น ๆ	-	-	
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	4,207,524	4,652,789	
22.8 <u>หัก</u> ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
22.9 <u>หัก</u> ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	9,275,130	9,720,395	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,759,341	6,314,076	(E)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>16,034,471</b>	<b>16,034,471</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>143,189,753</b>	<b>143,189,753</b>	





## ตารางที่ 23 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : พันบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,100,326	(A)
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,541,481	(B)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(33,395)	
- ส่วนเกิน (ค่ากว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	33	(C)
- รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(33,428)	(D)
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5,247,133	(E)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>13,855,545</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	185,470	(F)
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	412,508	(G)
<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>597,978</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	<b>13,257,567</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิเรียกร้องกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	150,000	(H)
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	190,801	(E)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน (ATI)</b>	<b>340,801</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+ATI)</b>	<b>13,598,368</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองทั่วไป (General provision)	1,000,013	(I)
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	318,001	(E)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>1,318,014</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>14,916,382</b>	



## หมายเหตุและอ้างอิงตาราง 22 และตาราง 23

หน่วย: พันบาท

รายงานในงบดุล		การนับเงินกองทุน	
(A) หุ้นสามัญ	5,100,326	(A) ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	5,100,326
(B) ค่าไรสุทธิคงเหลือจัดสรร - ส่วนของบริษัทใหญ่ ค่าไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ชกมา ค่าไรสำหรับงวด 1/2565(บริษัทใหญ่) ค่าไรสำหรับงวด 2/2565 (รวมทั้งสิ้น)	2,777,761 763,720 1,111,308 <u>4,652,789</u>	(B) การนับเงินกองทุน - ส่วนของบริษัทใหญ่ ค่าไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ชกมา ค่าไรสำหรับงวด 1/2565(บริษัทใหญ่)	2,777,761 763,720 <u>3,541,481</u>
(C) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	33 675 <u>708</u>	(C) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	33
(D) ส่วนเกินจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนค่าจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	240,493 (273,921) <u>(33,428)</u>	(D) รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(33,428)
(E) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม - ชกมา ค่าไรสำหรับงวด 1/2565 (NCI) ส่วนขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน การใช้สิทธิซื้อหุ้นในบริษัทย่อย การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง  การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108,632 536,298 (423) 263,320 1,405,760  489 <u>6,314,076</u>	(E) การนับเงินกองทุน - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม - ชกมา ค่าไรสำหรับงวด 1/2565 (NCI) ส่วนขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน การใช้สิทธิซื้อหุ้นของบริษัทย่อย การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง ทุนสำรองอื่น-การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อย  รายการของบริษัททุกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วน ของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4,108,632 536,298 (423) 263,320 1,405,760  (34,906) (37,688)  - <u>6,240,993</u> 5,247,131 190,801 318,001
(F) ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	185,470	(F) สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	185,470
(G) สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	412,508	(G) สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	412,508
(H) หนี้ผู้ถือหุ้นสุทธิ	114,403	(H) หนี้ผู้ถือหุ้น (เงินสด)	150,000
(I) ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,396,637	(I) สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต นำเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เงินสำรองทั่วไป (General provision)	80,001,013 1,000,013



บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนประจำปี 2565

## 7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล [www.vnbholding.co.th](http://www.vnbholding.co.th) และ [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2566

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2565