



**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด
ประจำปี 2566**



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 | 16 |
| 5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต | 21 |
| 5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร | 35 |
| 6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) | 36 |
| 7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล | 43 |



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 เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ 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 และเว็บไซต์ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) www.thaicreditbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งรายงานฉบับนี้จะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับกลุ่มธุรกิจฯ (Full Consolidation) โดยประกอบด้วย บริษัทตามรายชื่อดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ |
|--|-------------------------|
| บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด | ธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน |
| ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) | ธนาคารพาณิชย์ |
| บริษัท ไทยไมโคร คิเจทิล 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

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

ตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (The disclosure quantitative of Key prudential metrics)

| | รายการ | 31 ธันวาคม 2566 | 30 มิถุนายน 2566 |
|---|--|-----------------|------------------|
| เงินกองทุน (หน่วย : พันบาท) | | | |
| 1 | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | 18,026,249 | 16,322,351 |
| 1ก | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ¹ ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1) | 18,026,249 | 16,322,351 |
| 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 18,343,507 | 16,611,389 |
| 2ก | เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1) | 18,343,507 | 16,611,389 |
| 3 | เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital) | 19,899,659 | 17,996,613 |
| 3ก | เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital) | 19,899,659 | 17,996,613 |
| สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : พันบาท) | | | |
| 4 | สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA) | 117,730,387 | 105,641,926 |
| อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | | | |
| 5 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) | 15.31 | 15.45 |
| 5ก | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio) | 15.31 | 15.45 |
| 6 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) | 15.58 | 15.72 |
| 6ก | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio) | 15.58 | 15.72 |
| 7 | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio) | 16.90 | 17.04 |
| 7ก | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio) | 16.90 | 17.04 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ) | | | |
| 8 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) | 2.50 | 2.50 |
| 9 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) | - | - |
| 10 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย (Higher loss absorbency) | - | - |
| 11 | อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10) | 2.50 | 2.50 |
| 12 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่ลดลงหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ² | 8.40 | 8.54 |

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

² อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่ลดลงหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum 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 ที่ลดลงหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำเนินงานกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรง 2 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติสำหรับนำไปใช้ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินประสบผลขาดทุน หรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต อีกทั้งช่วยลดโอกาสที่ระดับอัตราส่วนเงินกองทุนจะต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

2. เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) และสามารถดำรงเงินกองทุนในลักษณะที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสี่ยงต่อระบบโดยรวม (System-wide risk) เช่น ในยามที่เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงเกินไปในเร็ววัน (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 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 19,900 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 18,344 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 18,027 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier1) จำนวน 317 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 1,556 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญ ตามตารางเงินกองทุน (ตารางที่ 1)



ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2566 | 30 มิถุนายน 2566 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2) | 18,343,507 | 16,611,389 |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 18,026,249 | 16,322,351 |
| 1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 7,100,326 | 7,100,326 |
| 1.1.2 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | 5,106,676 | 4,207,524 |
| 1.1.3 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ | 98,425 | 102,216 |
| 1.1.3.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | (14,096) | (10,305) |
| 1.1.3.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | 112,521 | 112,521 |
| 1.1.4 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 6,177,916 | 5,440,514 |
| 1.1.5 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1* | (457,094) | (528,229) |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | 317,258 | 289,038 |
| 1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่า เจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 112,312 | 112,312 |
| 1.2.2 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 204,946 | 176,726 |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 1,556,152 | 1,385,224 |
| 2.1 เงินสำรองทั่วไป | 1,214,577 | 1,090,681 |
| 2.2 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 341,575 | 294,543 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2) | 19,899,659 | 17,996,613 |

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ,สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นและสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.31 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.58 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.90 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 2566 มีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 19,900 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 12,950 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer แล้ว สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 10,688 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 2,262 ล้านบาท ทั้งนี้กลุ่มฯ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer จำนวน 6,950 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของ Conservation buffer ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงแยกตามประเภทความเสี่ยง รายละเอียดตามตารางดังต่อไปนี้



ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2566 * | 31 ธันวาคม 2566 ** | 30 มิถุนายน 2566 ** |
|---|--|--------------------|---------------------|
| | เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer | เงินกองทุนขั้นต่ำ | เงินกองทุนขั้นต่ำ |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 10,375,548 | 8,017,468 | 7,202,183 |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - | - |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 61,751 | 47,717 | 30,115 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 825,601 | 637,965 | 457,550 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | 8,723,239 | 6,740,684 | 6,206,080 |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 403,801 | 312,028 | 281,162 |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | 361,156 | 279,074 | 227,276 |
| 2. ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ | 312,730 | 241,655 | 214,449 |
| 3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด | 10,688,278 | 8,259,123 | 7,416,632 |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด ¹ | 31 ธันวาคม 2566 * | 31 ธันวาคม 2566 ** | 30 มิถุนายน 2566 ** |
|---|--|--------------------|---------------------|
| | เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer | เงินกองทุนขั้นต่ำ | เงินกองทุนขั้นต่ำ |
| 1. กำนวณโดยวิธีมาตรฐาน | - | - | - |
| 2. กำนวณโดยวิธีแบบจำลอง | - | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด | - | - | - |

¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 30 มิถุนายน 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธันวาคม 2566 * | 31 ธันวาคม 2566 ** | 30 มิถุนายน 2566 ** |
|--|--|--------------------|---------------------|
| | เงินกองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer | เงินกองทุนขั้นต่ำ | เงินกองทุนขั้นต่ำ |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 2,262,065 | 1,747,959 | 1,562,930 |

* เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มConservation buffer ที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 11.00

** เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 8.50

4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กำหนดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 16.90 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

| อัตราส่วน การดำเนินงานกองทุน | 31 ธันวาคม 2566 | | 30 มิถุนายน 2566 | |
|--|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด * |
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 15.31 | 7.00 | 15.45 | 7.00 |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 15.58 | 8.50 | 15.72 | 8.50 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 16.90 | 11.00 | 17.04 | 11.00 |

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำเนินงานกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 8.5 และ Conservation buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารมาประยุกต์ใช้ให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อและความพร้อมด้านการตั้งสำรองตามมาตรฐาน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน ผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ขณะที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้มีการยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบในปี 2566 ทำให้ธนาคารไทยเครดิตต้องดำเนินการปรับแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจธนาคารและสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่มีความเสี่ยงใหม่เพิ่มขึ้น เช่น ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (สงครามอิสราเอล-ปาเลสไตน์ สงครามรัสเซีย-ยูเครน และสงครามภายในของพม่า) รวมทั้งความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศคู่ค้าสำคัญของประเทศ

ไทยได้แก่ สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป และจีน เป็นต้น สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มี 4 องค์ประกอบ ได้แก่

- 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาว และระยะสั้น
- 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้
- 3) การประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
- 4) การปรับเปลี่ยน และแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการและสถานการณ์ขณะนั้น พร้อมทั้ง

รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

สำหรับความเสี่ยงจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร มีเฉพาะในส่วนของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (Currency) ซึ่งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนส่งผลกระทบต่อรายได้ธนาคาร แต่ไม่กระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ในปี 2566 ธนาคารยังไม่มีปริมาณการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ในบัญชีเพื่อการค้า

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า 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 และพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือน



ข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

| สกุลเงิน | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| บาท | 615,967 | 469,306 |
| อื่นๆ | - | - |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | 615,967 | 469,306 |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า | 4.02 | 3.86 |

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พบว่าจะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 615.97 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีค่ามากกว่า 146.66 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า คิดเป็นร้อยละ 4.02 โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.16 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 โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

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) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน 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 โดยมีนโยบายในการกำกับการค้าสินทรัพย์สภาพคล่อง ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของเงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงิน และเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่มาจากภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า และชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการ บริษัท บี เอ็น บี โฮลดิ้ง (บริษัทแม่) โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้รับผิดชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของแต่ละบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 โดยมีผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการกำกับดูแล สนับสนุน ให้คำปรึกษา และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนด มีการทบทวนการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการปฏิบัติงานตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ และการให้บริการแก่ลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญากรรมทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- 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) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงปลอดภัย พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยี และภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง และสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อบริการด้านสารสนเทศกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยให้ความสำคัญต่อการ

ดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง มีการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) และกำกับดูแลหน่วยงานที่ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ให้มีการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในจากการให้บริการอย่างเพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเป็นไปตามหลักเกณฑ์ แนวทางที่กำหนด

- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินการในปี 2566 ปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากธนาคารซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ได้ยกระดับจากธนาคารเพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ส่งผลให้ธนาคารมีธุรกรรมต่างๆเพิ่มขึ้น ตามผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร อาทิเช่น การเปิดให้บริการสินเชื่อ Trade Finance เป็นต้น ทำให้ธนาคารต้องพัฒนาปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้รองรับธุรกรรมใหม่หรือครอบคลุมทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยงใหม่ รองรับปัจจัยเสี่ยงทั้งที่มาจากปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการดำเนินการที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

1. ด้านบุคลากร มุ่งเน้นการพัฒนางานด้านการฝึกอบรม การสื่อสารให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการทำงานและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและเพียงพอ เช่น ความรู้เรื่องมาตรฐานการให้บริการตาม Market conduct การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ปปง.(AML/CTPF) IT Security Awareness และความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ กระบวนการ แยกตามผลิตภัณฑ์ เป็นต้น การสรรหาพนักงานที่มีคุณภาพเข้าร่วมงานให้ได้ตามแผนงาน และแผนงานการสรรหาบุคลากรให้สามารถรองรับการทำงานทดแทนพนักงานที่ลาออกไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการปรับปรุง รายได้ และ สวัสดิการให้แก่พนักงาน 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 ที่เป็นมาตรฐานสากลและตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาปรับใช้และมีการทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามด้านภัยไซเบอร์ประจำปี

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการทำประกันภัยคุ้มครองภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) จาก Social Engineering และ Electronic and Computer Crime

- การบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management) ให้มีประสิทธิภาพ ไม่ให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และการดำเนินธุรกิจ
 - การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน (ด้าน Hardware Software และ Network) การปรับปรุงด้านระบบงานและระบบฐานข้อมูล รวมทั้งด้านการรักษาความปลอดภัย เพื่อให้รองรับแผนการขยายธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยพัฒนาช่องทาง การเข้าถึงบริการในลักษณะ digital platform รวมถึงรองรับรูปแบบการทำงานแบบใหม่ (New normal)
4. การบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 5. การดำเนินการยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า ตามนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า 9 ระบบงานที่เป็นหลักในการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้การกำกับดูแล และควบคุม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Committee)
 6. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยหน่วยงาน ป้องกันการทุจริต (Fraud) ซึ่งมีส่วนร่วมในการกำหนด Fraud Prevention Fraud Detection Fraud Monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือมีส่วนร่วมในการออกแบบ ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่างๆของแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือการตรวจจับการทุจริตในกระบวนการต่างๆ รวมทั้งการอบรมให้ความรู้เรื่องการฉ้อโกง รูปแบบต่างๆในการฉ้อโกง แก่พนักงานในองค์กร
 7. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการยกระดับการกำกับดูแลและการบริหารจัดการภัยทุจริต โดยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน (Fraud Management Policy) เพื่อให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ทุจริตอย่างเท่าทันและเหมาะสมกับลักษณะความซับซ้อนของภัยทุจริตที่เกิดขึ้นในปัจจุบันซึ่งเกิดภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินเป็นวงกว้างและซับซ้อนมากขึ้น เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบและเกิดความเสียหาย ที่อาจเกิดกับการดำเนินการธุรกิจของธนาคาร ลูกค้าและผู้ให้บริการ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการและจัดทำระบบปฏิบัติงานในช่องทางดิจิทัล ให้สอดคล้องกับกฎหมาย พรก.ป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และการปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง
 8. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธนาคาร ได้กำหนดกระบวนการ เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง หลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด พร้อมกำกับดูแล สนับสนุน 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 เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการ ความเสี่ยงได้แล้วเสร็จ
- การให้หน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลเข้าร่วมในการพิจารณาแก้ไขปัญหา หรือ ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานร่วมกัน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถแก้ไขปัญหา และป้องกันไม่ให้เกิดความ เสี่ยงซ้ำได้
- การกำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการทำงานของ ผู้อำนวยการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และ ผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator : BCP Co) ของหน่วยงาน เพื่อ ผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ให้เป็นไปตามแนวทางที่ กำหนด หน่วยงานเกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และช่วยผลักดันให้มีการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน
- การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน ความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ความ เสี่ยงที่มาจากเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ หรือกฎหมาย และความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น และ มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดย ดำเนินการผ่านเครื่องมือ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self- Assessment : RCSA) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความ เสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) รวมทั้งมีการสอบทานรายงาน และความ เชื่อมโยงของเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- การทบทวน Risk Universe Framework เพื่อกำหนดขอบเขตในการประเมินความเสี่ยงให้หน่วยงาน สามารถ ระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และการกำหนดระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk appetite) ระดับองค์กร เพื่อใช้ในการติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเหมาะสม
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทาง การเงินแก่ลูกค้า และการพัฒนาช่องทางบริการ (Digital platform)
- การพัฒนา ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถใช้ รองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ได้ และการทดสอบแผน BCP เพื่อเป็นการทดสอบการ บริหารจัดการของหน่วยงาน กระบวนการทำงาน อุปกรณ์ และศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง เพื่อให้มั่นใจว่าแผน BCP จะสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่าง ต่อเนื่อง

- การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Assessment & Risk Mitigation) ร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงาน ให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากกระบวนการเปลี่ยนแปลง (Change Management) รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความรู้ด้าน ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถกำกับดูแลหน่วยงานและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้ตามที่กำหนด

5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

5.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบายโครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ธนาคารกำหนดกระบวนการเครดิตที่แตกต่างออกไป ซึ่งมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของลูกหนี้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ สูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

5.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้อนุมัติอำนาจการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยอำนาจการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตาม

ความเหมาะสม และกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กร และในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำที่กำหนด คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ทำหน้าที่พิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ ตามอำนาจกระทำที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจกระทำที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

5.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกหน้าที่ออกจกกันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการ สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

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

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร)

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มียอด

หนึ่งครั้งตั้งแต่ 5 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน ประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามียุทธวิธีรายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ในแต่ละช่วงเวลา และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ และทีมงานดูแลเรื่องการแก้ไขหนี้ โดยเฉพาะ โดยเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดสินเชื่อมีส่วนร่วมในการแก้ไขหนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว จะต้องมีการติดตาม ดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

5.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำข้อมูลคะแนนเครดิต (Bureau Score) มาใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย และใช้ Application Score (A-score) ร่วมกับ Bureau Score ในการพิจารณา กำหนดวงเงินสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารใช้ Credit Rating จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า สำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น 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)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบ โครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม รวมถึงการเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่อ อุตสาหกรรมขนาดย่อม (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 “การผัดขันธ์ชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดขันธ์ชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดขันธ์ชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ 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 เป็นฐานในการคำนวณเงินสำรองที่ต่างกัน

ธนาคารจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยแยกออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

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

(1.2) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

(1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น 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 โดยไม่ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และภาวะผูกพันตามที่กำหนดในข้อ (1.1)-(1.3)

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

(3) ภาวะผูกพันทางการเงิน

(3.1) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินมีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นภาวะผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินของลูกหนี้

(3.2) กรณีที่ภาวะผูกพันทางการเงินไม่มีกระแสเงินสดรับเกี่ยวเนื่องกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน หรือภาวะผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ จัดชั้นตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1)

การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันทางการเงิน พิจารณาจากการจัดชั้นและอ้างอิงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตในข้อ (1.1) – (1.3)

ทั้งนี้ การตัดรายการสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี รวมถึงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามนโยบาย และ/หรือ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาแก้สำรองเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| รายการ | หน่วย : พันบาท | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| 1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 158,656,571 | 139,561,746 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 152,183,979 | 126,957,547 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 2,991,282 | 2,920,309 |
| 1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 3,481,310 | 9,683,890 |
| 1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} | 654,628 | 107,888 |
| 2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ | 23,003 | 20,889 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/} | - | - |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว | 631,625 | 86,999 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงิน ไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศของลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|---|--------------------|---|--|--------------------------------------|--|--|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ⁴ | | | | |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | สินทรัพย์ อนุพันธ์ | รวม | การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการชื้อเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ | สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด ^{5/} | วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว | |
| 1. ประเทศไทย | 158,656,571 | 152,183,979 | 2,991,282 | 3,481,310 | - | 654,628 | 23,003 | - | 631,625 | |
| 2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| รวมทั้งสิ้น | 158,656,571 | 152,183,979 | 2,991,282 | 3,481,310 | - | 654,628 | 23,003 | - | 631,625 | |

| ประเทศของลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|---|--------------------|---|--|--------------------------------------|--|--|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ⁴ | | | | |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | สินทรัพย์ อนุพันธ์ | รวม | การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการชื้อเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่นๆ | สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด ^{5/} | วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว | |
| 1. ประเทศไทย | 139,561,746 | 126,957,547 | 2,920,309 | 9,683,890 | - | 107,888 | 20,889 | - | 86,999 | |
| 2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| รวมทั้งสิ้น | 139,561,746 | 126,957,547 | 2,920,309 | 9,683,890 | - | 107,888 | 20,889 | - | 86,999 | |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้อัตโนมัติหรือกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินบาทใหม่ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมดรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 44,439,349 | 114,217,222 | 158,656,571 | 41,873,445 | 97,688,301 | 139,561,746 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/} | 38,036,230 | 114,147,749 | 152,183,979 | 29,407,603 | 97,549,944 | 126,957,547 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 2,921,809 | 69,473 | 2,991,282 | 2,781,952 | 138,357 | 2,920,309 |
| 1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/} | 3,481,310 | - | 3,481,310 | 9,683,890 | - | 9,683,890 |
| 1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{4/} | 499,537 | 155,091 | 654,628 | 32,251 | 75,637 | 107,888 |
| 2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน เล็ดเตอร้อฟเครดิต และการค้าประกันอื่นๆ | 23,003 | - | 23,003 | 20,889 | - | 20,889 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/} | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว | 476,534 | 155,091 | 631,625 | 11,362 | 75,637 | 86,999 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



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

หน่วย : พันบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
|--|--|--|-------------------------------|--|--------------------|---|---------------------------|
| | มูลค่ายอดคงค้าง | | มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} | มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ชั่วชีวิต SA | | มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ชั่วชีวิต IRB | มูลค่าสุทธิ ^{3/} |
| | ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures) | ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures) | | General provision | Specific provision | | |
| 1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/} | 7,037,543 | 155,019,615 | 9,873,179 | 1,214,577 | 8,658,602 | - | 152,183,979 |
| 2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/} | 38,424 | 2,971,632 | 18,774 | - | 18,774 | - | 2,991,282 |
| 3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/} | - | 3,481,310 | - | - | - | - | 3,481,310 |
| 4. สัญญาที่รับประกันทางการเงิน และที่ประกันอื่นๆ ^{7/} | 37,778 | - | 14,775 | - | 14,775 | - | 23,003 |
| 5. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ^{7/} | 633,481 | - | 1,856 | - | 1,856 | - | 631,625 |
| รวม | 7,747,226 | 161,472,557 | 9,908,584 | 1,214,577 | 8,694,007 | - | 159,311,199 |

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

^{1/} ขึ้นกับวิธีตีราคาทรัพย์สิน (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีต่อคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณา

ในแนวทางเดียวกันกับบริษัททางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าห่วยมูลค่าสุทธิรวมต่ำกว่าราคาต้นทุนเมื่อซื้อครั้งแรก ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ส่งไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในหุ้น

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ส่งไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนหักค่าเบี่ยงสภาพ



ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

| ประเทศของลูกค้าหนี้ | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--|---|---------------------------|---|-------------|--|---|---------------------------|---|-----------|
| | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} | | | | |
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม |
| 1. ประเทศไทย | 140,756,937 | 14,262,678 | 7,037,542 | - | 162,057,157 | 2,971,632 | - | 38,424 | - | 3,010,056 |
| 2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 140,756,937 | 14,262,678 | 7,037,542 | - | 162,057,157 | 2,971,632 | - | 38,424 | - | 3,010,056 |

| ประเทศของลูกค้าหนี้ | 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--|---|---------------------------|---|-------------|--|---|---------------------------|---|-----------|
| | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} | | | | |
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 120,361,653 | 9,501,165 | 5,491,366 | - | 135,354,184 | 2,920,809 | - | 40,000 | - | 2,960,809 |

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ถึงไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้หรือคิดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้



ตารางที่ 13 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้า

หน่วย : พันบาท

| ประเทศของลูกค้า | 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
|---------------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} | |
| | มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | |
| | General Provision ^{4/} | Specific provision | | General Provision ^{4/} | Specific provision |
| 1. ประเทศไทย | | 8,658,602 | 1,447,725 | | 18,774 |
| 2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย) | | - | - | | - |
| รวมทั้งสิ้น | 1,214,577 | 8,658,602 | 1,447,725 | - | 18,774 |

หน่วย : พันบาท

| ประเทศของลูกค้า | 31 ธันวาคม 2565 | | | | |
|---------------------------------|--|--------------------|--|--|--------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} | |
| | มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | |
| | General Provision ^{4/} | Specific provision | | General Provision ^{4/} | Specific provision |
| 1. ประเทศไทย | | 7,396,624 | 382,585 | | 40,500 |
| 2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย) | | - | - | | - |
| รวมทั้งสิ้น | 1,000,013 | 7,396,624 | 382,585 | - | 40,500 |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



ตารางที่ 14 มูลค่าอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธันวาคม 2566 | | | | รวมทั้งสิ้น |
|--|--|---|-------------------------------|--|--------------------|
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ | |
| 1. การเกษตรและเหมืองแร่ | 446,844 | 172,559 | 55,954 | - | 675,357 |
| 2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 69,604,580 | 7,295,807 | 4,891,137 | - | 81,791,524 |
| 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 18,117,469 | 2,180,303 | 719,235 | - | 21,017,007 |
| 4. การสาธารณสุขโลกและบริการ | 17,045,069 | 1,875,209 | 842,475 | - | 19,762,753 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 9,451,495 | 1,032,650 | 301,338 | - | 10,785,483 |
| 6. อื่นๆ | 26,091,480 | 1,706,150 | 227,403 | - | 28,025,033 |
| รวม | 140,756,937 | 14,262,678 | 7,037,542 | - | 162,057,157 |

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธันวาคม 2565 | | | | รวมทั้งสิ้น |
|--|--|---|-------------------------------|--|--------------------|
| | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ | |
| 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 |
| รวม | 120,361,653 | 9,501,165 | 5,491,366 | - | 135,354,184 |

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



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

หน่วย : พันบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธันวาคม 2566 | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
|--|--|--------------------|--|
| | มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | | |
| | General Provision ^{2/} | Specific provision | |
| 1. การเกษตรและเหมืองแร่ | | 26,024 | - |
| 2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | 6,118,305 | 1,305,471 |
| 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 1,011,879 | 2,141 |
| 4. การสาธารณูปโภคและบริการ | | 1,030,651 | 121,225 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | 95,555 | - |
| 6. อื่นๆ | | 376,188 | 18,888 |
| รวม | 1,214,577 | 8,658,602 | 1,447,725 |

หน่วย : พันบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธันวาคม 2565 | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
|--|--|--------------------|--|
| | มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | | |
| | General Provision ^{2/} | 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 |
| รวม | 1,000,013 | 7,396,624 | 382,585 |

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



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

หน่วย : พันบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2566 | | รวม |
|--|--|--------------------|-----------|
| | มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA | | |
| | General Provision | Specific provision | |
| เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด | 1,003,250 | 7,393,387 | 8,396,637 |
| เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/} | 211,327 | 2,712,940 | 2,924,267 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ) | - | - | - |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | 1,447,725 | 1,447,725 |
| เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด | 1,214,577 | 8,658,602 | 9,873,179 |

หน่วย : พันบาท

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

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ตารางที่ 17 มูลค่าอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2566 | | |
|---|------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* | รวม |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 149,584,441 | 12,518,976 | 162,103,417 |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 6,039,067 | - | 6,039,067 |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 742,137 | 12,290,856 | 13,032,994 |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 9,329,252 | 68,786 | 9,398,038 |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 119,031,475 | 159,334 | 119,190,809 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 10,440,539 | - | 10,440,539 |
| 6. สินทรัพย์อื่น | 4,001,970 | - | 4,001,970 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 2,743,065 | 11,508 | 2,754,573 |
| First-to-default credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 152,327,506 | 12,530,484 | 164,857,990 |

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|---|------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* | รวม |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 132,501,921 | 9,592,083 | 142,094,004 |
| 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 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 2,310,907 | 10,445 | 2,321,352 |
| First-to-default credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 134,812,828 | 9,602,528 | 144,415,356 |

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (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 และลูกหนี้นิติบุคคลทรัพย์ 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 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายงานงบแสดงฐานะการเงิน * ที่เป็นยอดสุทธิจาก

Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|---------|----|---------|-----|--------------------------|---------|------------|---------|-------------|-----------|-----------|-----|
| | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 18,017,294 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | - | 616,736 | - | 438,029 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,505,467 | - | - |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | 8,567 | | 105,732,228 | - | | |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | | 10,398,722 | - | 41,815 | - | - | - |
| 6. สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | - | 15,794,282 | 333,800 | - | - | - | 3,216,477 | - | - |
| | ยอดคงค้าง | | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 150 |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/} | - | - | - | 21,288 | - | 251,388 | 3,344 | - | 455,065 | 17,710 | 856,881 | 1,148,896 | - |
| รายการที่ สปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ผง. | | | | | | | | | | | | | |

*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กั้นไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------|----|-----|-----|--------------------------|---------|-----------|---------|------------|-----------|-----------|-----|
| | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีโดยคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - |
| | ยอดคงค้าง | | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 |
| ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ^{1/} | - | - | - | - | - | 287,994 | 266 | - | 279,446 | 1,649 | 681,427 | 1,070,568 | - |
| รายการที่ ปรปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง. | | | | | | | | | | | | | |

*หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**การป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยงด้านเครดิต**

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อกลุ่มฯ โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถบรรเทาความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน จึงได้จัดทำนโยบายหลักประกันเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้บรรเทาความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน



ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทหลักทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของ
หลักประกัน

หน่วย : พันบาท

| ประเภทหลักทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2566 | | 31 ธันวาคม 2565 | |
|--|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | หลักประกันทาง การเงิน ^{1/} | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต | หลักประกันทาง การเงิน ^{1/} | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 27,320,815 | - | 22,884,615 | - |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) | - | - | - | - |
| ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง | | | | |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 11,978,227 | - | 9,500,648 | - |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 1,892,572 | - | 932,279 | - |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 13,450,015 | - | 12,451,687 | - |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1 | - | 1 | - |
| 6. สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - |
| ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ | 254,732 | - | 288,261 | - |
| รวม | 27,575,547 | - | 23,172,876 | - |

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งใน และนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนด้านตราสารทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

| มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| 1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | - | - |
| 1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | - | - |
| 1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | 2,084 | 2,084 |
| 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | - | - |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 380 | 357 |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA | 209 | 207 |

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 21 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

| หัวข้อ | รายละเอียด |
|--|--|
| 1. ผู้ออกตราสาร | ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) |
| 2. รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | - |
| การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท. | |
| 3. ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2) | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน |
| 4. มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ | มีคุณสมบัติ |
| 5. กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว | - |
| 6. ต้องทยอยลดนับ หรือนับได้เต็มจำนวน | นับได้เต็มจำนวน |
| 7. จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์ |
| 8. จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท) | 112 ล้านบาท (ราคาพาร์ 150 ล้านบาท) |
| 9. มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value) | 1,000 บาท |
| 10. การจัดประเภทตามหลักการบัญชี | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |



| | |
|--|--|
| 11. วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original Date) | 27 พฤษภาคม 2564 |
| 12. ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| 13. วันครบกำหนด (Original Maturity Date) | ไม่มีวันครบกำหนด |
| 14. ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถได้ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | ไม่มีสิทธิในการได้ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 15. วันที่มีสิทธิได้ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการได้ถอน และจำนวนเงินในการได้ถอน | <p>ผู้ออกตราสารอาจใช้สิทธิได้ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ถอนตราสาร ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้ การได้ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดได้ถอน ดังกล่าวจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขและขั้นตอนดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หลังวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกตราสาร คือ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น 2. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีในวันใดๆ นับแต่วันออกตราสาร อันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสาร ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใดๆ อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป |
| 16. วันที่มีสิทธิได้ถอนในภายหลัง (ถ้ามี) | ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 |
| ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด | |
| 17. ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | อัตราคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี |
| 18. อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง | ไม่มี |
| 19. มี Dividend Stopper หรือไม่ | มี |
| 20. ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ | ธนาคารมีอำนาจในการตัดสินใจตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ |



| | |
|--|--|
| 21. มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ใดก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up) | ไม่มี |
| 22. ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน | ไม่สะสมผลตอบแทน |
| 23. สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถแปลงสภาพได้ |
| 24. คุณสมบัตินในการลดมูลค่า | มีคุณสมบัตินในการลดมูลค่า |
| 25. กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ | มีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร หรือเมื่อผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET 1 Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ผู้ออกตราสารกำหนดเอาไว้ |
| 26. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน |
| 27. กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว | ลดมูลค่าถาวร |
| 28. สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า) | ผู้ถือตราสารจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) แต่จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งหากผู้ออกตราสารมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ผู้ถือตราสารก็จะไม่ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 |



ตารางที่ 22 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : พันบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก) | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) | การอ้างอิง (ค) |
|---|---|---|-------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| 1 เงินสด | 513,458 | 513,458 | |
| 2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 15,484,690 | 15,484,690 | |
| 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | |
| 4 สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | |
| 5 เงินลงทุนสุทธิ | 2,993,746 | 2,993,746 | |
| 6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ | - | - | |
| 7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| 7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 144,917,966 | 144,917,966 | |
| 7.2 ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 5,135,812 | 5,135,812 | |
| 7.3 ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (9,873,179) | (9,873,179) | (I) |
| รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 140,180,599 | 140,180,599 | |
| 8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 910,811 | 910,811 | |
| 9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 1,340,839 | 1,340,839 | |
| 10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 245,285 | 245,285 | (F) |
| 11 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี | 211,809 | 211,809 | (G) |
| 12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 1,564,300 | 1,564,300 | |
| รวมสินทรัพย์ | 163,445,537 | 163,445,537 | |
| หนี้สิน | | | |
| 13 เงินรับฝาก | 115,226,890 | 115,226,890 | |
| 14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 22,757,398 | 22,757,398 | |
| 15 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 145,601 | 145,601 | |
| 16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | |
| 17 หนี้สินอนุพันธ์ | 152,106 | 152,106 | |
| 18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 117,366 | 117,366 | (H) |
| 19 ประมาณการหนี้สิน | 1,106,901 | 1,106,901 | |
| 20 หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี | - | - | |
| 21 หนี้สินอื่น | 2,410,836 | 2,410,836 | |
| รวมหนี้สิน | 141,917,098 | 141,917,098 | |



หน่วย : พันบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก) | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) | การอ้างอิง (ค) |
|--|---|---|-------------------|
| 25. ส่วนของเจ้าของ | | | |
| 22.1 ทุนเรือนหุ้น | | | |
| 22.1.1 ทุนจดทะเบียน | 7,100,326 | 7,100,326 | |
| 22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ | - | - | |
| 22.1.1.2 หุ้นสามัญ | 7,100,326 | 7,100,326 | |
| 22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 7,100,326 | 7,100,326 | |
| 22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ | - | - | |
| 22.1.2.2 หุ้นสามัญ | 7,100,326 | 7,100,326 | (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 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | 106,116 | 106,116 | |
| 22.6.1 ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน | 240,493 | 240,493 | (D) |
| 22.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย | (127,972) | (127,972) | (D) |
| 22.6.3 องค์ประกอบอื่นๆ | (6,405) | (6,405) | (C) |
| 22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม | 6,094,586 | 6,910,566 | (B) |
| 22.7.1 จัดสรรแล้ว | - | - | |
| 22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย | - | - | |
| 22.7.1.2 อื่น ๆ | - | - | |
| 22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร | 6,094,586 | 6,910,566 | |
| 22.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ | - | - | |
| 22.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ | - | - | |
| รวมส่วนของบริษัทใหญ่ | 13,301,028 | 14,117,008 | |
| 22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 8,227,411 | 7,411,431 | (E) |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 21,528,439 | 21,528,439 | |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 163,445,537 | 163,445,537 | |



ตารางที่ 23 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) | แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ) |
|---|--|--|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 7,100,326 | (A) |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 5,106,676 | (B) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | 98,425 | |
| - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | (655) | (C) |
| - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge Reserve) | (13,441) | (C) |
| - รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes) | 112,521 | (D) |
| รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 6,177,916 | (E) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | 18,483,343 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 245,285 | (F) |
| สินทรัพย์ถาวรได้รอการตัดบัญชี | 211,809 | (G) |
| รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 457,094 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 18,026,249 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | |
| เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 112,312 | (H) |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 204,946 | (E) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1) | 317,258 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1) | 18,343,507 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองทั่วไป (General provision) | 1,214,577 | (I) |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 341,575 | (E) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2) | 1,556,152 | |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2) | 19,899,659 | |



หมายเหตุและอ้างอิงตาราง 22 และตาราง 23

หน่วย : พันบาท

| รายงานในงบดุล | | การนับเงินกองทุน | |
|---|---|--|--|
| (A) หุ้นสามัญ | 7,100,326 | (A) หุ้นชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 7,100,326 |
| (B) กำไรสุทธิคงเหลือจัดสรร - ส่วนของบริษัทใหญ่ กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ชกมา กำไรสำหรับงวด 2/2565(บริษัทใหญ่) กำไรสำหรับงวด 1/2566(บริษัทใหญ่) กำไรสำหรับงวด 2/2566 (รวมทั้งสิ้น) | 3,541,481 666,043 899,153 1,803,889 <u>6,910,566</u> | (B) การนับเงินกองทุน - ส่วนของบริษัทใหญ่ กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ชกมา กำไรสำหรับงวด 2/2565(บริษัทใหญ่) กำไรสำหรับงวด 1/2566(บริษัทใหญ่) | 3,541,481 666,043 899,152 <u>5,106,676</u> |
| (C) ส่วนขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ขาดทุนจากการวัดมูลค่าชุดเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | (655) (13,441) 7,691 <u>(6,405)</u> | (C) ส่วนขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ขาดทุนจากการวัดมูลค่าชุดเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด | (655) (13,441) <u>(14,096)</u> |
| (D) ส่วนเกินจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนต่ำจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย | 240,493 (127,972) <u>112,521</u> | (D) รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | 112,521 |
| (E) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม - ชกมา กำไรสำหรับงวด 2/2565 (NCI) กำไรสำหรับงวด 1/2566(NCI) กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 6,314,076 445,265 860,409 (12,529) (202,012) 6,222 <u>7,411,431</u> | (E) การนับเงินกองทุน - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม - ชกมา กำไรสำหรับงวด 2/2565 (NCI) กำไรสำหรับงวด 1/2566(NCI) กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 6,314,076 445,265 860,409 (12,529) (202,012) <u>7,404,720</u> |
| | | รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วน ของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 6,177,916 |
| | | รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 204,945 |
| | | รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 341,575 |
| (F) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 245,285 | (F) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 245,285 |
| (G) สินทรัพย์ก้ำกึ่งเงินได้รอการตัดบัญชี | 211,809 | (G) สินทรัพย์ก้ำกึ่งเงินได้รอการตัดบัญชี | 211,809 |
| (H) หุ้นผู้ถือยติสิทธิ | 117,366 | (H) หุ้นผู้ถือยติสิทธิ (ราคาพาร์ 150,000 พันบาท) | 112,312 |
| (I) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 9,873,179 | (I) สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต นับเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เงิน สำรองทั่วไป (General provision) | 97,166,161 1,214,577 |



บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนประจำปี 2566

7. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.vnbholding.co.th และ www.thaicreditbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2567

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2566