

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทีสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งจะไปตามหลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูลเปิดเผยเป็นระดับธนาคารทีสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1; CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จะหมายถึงหุ้นชำระแล้ว ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่ได้รับ เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร และรายการอื่นของส่วนของเจ้าของตามที่ ธปท. กำหนด ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังจากพิจารณารายการปรับและรายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินนั้น ประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังพิจารณารายการหักเงินกองทุนแล้ว เช่น การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไปไว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เป็นต้น

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ หุ้นชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทีสโก้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค. 2556 |
|--|------------------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 17,619.55 |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 17,619.55 |
| 1.1.1 ทุนชำระแล้ว | 8,191.71 |
| 1.1.2 ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ) | 1,120.74 |
| 1.1.3 เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ | - |
| 1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย | 984.00 |
| 1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ | - |
| 1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 7,943.32 |
| 1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ | - |
| 1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ | - |
| 1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 620.22 |
| 1.1.9.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ * | 620.22 |
| 1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ โนกรณีทีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | - |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I) | 0.00 |
| 1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว | 0.00 |
| 1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | - |
| 1.2.3 ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก | 0.00 |
| 1.2.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | - |
| 1.2.4.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ** | - |
| 1.2.4.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ โนกรณีทีเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | - |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,126.78 |
| 2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว | - |
| 2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ | 7,518.70 |
| 2.3 ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ | - |
| 2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 608.08 |
| 2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 *** | - |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 25,746.33 |

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี

** เช่น การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2556 นั้น ตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default (PD)), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default (LGD)) และ มูลหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default (EAD))

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 13.37 ณ สิ้นงวดธันวาคม 2556 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.15 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 6

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|-----------------|-----------------|
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | 3,821.49 | 3,062.46 |
| 1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 156.88 | 89.28 |
| 2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 2,146.93 | 1,846.50 |
| 3. ลูกหนี้รายย่อย | 1477.12 | 1085.76 |
| 4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 40.57 | 40.92 |
| 5. สินทรัพย์อื่น | - | - |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 17.53 | 13.44 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA | 3,839.03 | 3,075.90 |

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|------------------|-----------------|
| ลูกหนี้ปกติ | 10,435.61 | 9,339.26 |
| 1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ | 3,006.96 | 2,802.32 |
| 2. ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ | 7,175.77 | 6,204.09 |
| 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 37.23 | 40.81 |
| 4. สินทรัพย์อื่น | 215.64 | 292.05 |
| ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | 675.64 | 401.77 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB | 11,111.25 | 9,741.03 |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|---|--------------|--------------|
| ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB | 37.23 | 40.81 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB | 37.23 | 40.81 |

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า) | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|--------------|--------------|
| คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน | - | - |
| คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | - | - |

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|-----------------|-----------------|
| คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach | 1,423.16 | 1,235.22 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 1,423.16 | 1,235.22 |

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย: %

| อัตราส่วน | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|---|--------------|--------------|
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 13.37% | 13.31% * |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 9.15% | 9.04% * |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 9.15% | |

* อัตราส่วน ณ 31 ธ.ค. 2555 ยังคงเป็นไปตาม Basel II และรวมกำไรสุทธิของปี 2555

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ ประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคาร ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคาร ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทีสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทีสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง โดยถูกประเมินตามหลักการของ Value at Risk (VaR) ซึ่งคำนวณผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ด้วยระยะเวลาการถือครองที่กำหนดไว้ในแต่ละความเสี่ยงแต่ละไม่เกิน 1 ปี โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทีสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอเงินกองทุนภายในของตนเอง (ICAAP) ซึ่งมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการจัดสรรเงินกองทุน

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทีสโก้ ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งจะเป็ระดับความเสี่ยงที่ไม่เกินเงินกองทุนความเสี่ยงที่ถูกประเมินตามนิยามข้างต้น โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในเชิงคุณภาพจะถูกนำมาใช้กับความเสี่ยงที่ไม่สามารถประเมินได้ในส่วนของเงินกองทุน เงินกองทุนความเสี่ยง จะเป็นตัวชี้ถึงระดับความเสี่ยงพอของเงินกองทุนทางเศรษฐกิจของกลุ่มทีสโก้ในระดับของการกำกับแบบรวมกลุ่ม เงินกองทุนที่มีอยู่จะถูกจัดสรรให้หน่วยธุรกิจอย่างเพียงพอเพื่อรองรับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านต่างๆ

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทีสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทีสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสาขธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสาขธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทีสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(10) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(11) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้เกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ ซึ่งได้รวมถึงเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดโดยทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ในระดับการกำกับแบบรวมกลุ่ม และหลักเกณฑ์อื่นๆ รายการระหว่างกันทั้งหมดจะถูกตรวจสอบและรายงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

(12) การทดสอบสถานะวิกฤติ

การทดสอบสถานะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสถานะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือประกอบที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ได้ให้อำนาจ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสถานะวิกฤติ ซึ่งรวมถึงการจัดทำแนวทางในการทดสอบสถานะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ ที่มีความสอดคล้องกับความซับซ้อนของแต่ละธุรกรรม และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสถานะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสถานะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปซึ่งเป็นบริษัทแม่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งเป็นชุดเดียวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณา

สินเชื่อบริษัทที่มีปัญหา เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ที่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตน ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

■ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป อย่างสม่ำเสมอ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทีสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ

คณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัท ลูกอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการ ควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ที่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้ง โดยบริษัทแม่ โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและ ประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนด กฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการ ตรวจสอบของบริษัทแม่ สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ โดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการ ปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถ ชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หากเกิดขึ้น โดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและ เงินกองทุนของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมี หน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ที่ได้ให้เห็นชอบในการพิจารณาประจำวันแก่คณะกรรมการด้านเครดิตที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าว อาจให้ความเห็นชอบแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อที่ได้รับการ อนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร อย่างไรก็ตาม การให้สินเชื่อในรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิคนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของ สินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการ อนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ซึ่งในส่วนของความเสียหายที่คาดว่าจะ น่าจะเกิดขึ้นจะถูกรองรับโดยเงินสำรอง ในขณะที่เงินกองทุนจะมีเพียงพอสำหรับการรองรับความเสี่ยงที่ไม่ได้คาดไว้ในส่วนของ

สินเชื่อย่อยภายใต้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจ ได้พิจารณาถึงลักษณะความแตกต่างกันของแต่ละราย ธุรกิจ ทั้งนี้ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มทิสโก้เลือกใช้ ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Fitch Ratings Thailand และ TRIS Rating

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ดีเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ (Definition of default)

เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีการผิดนัดชำระหนี้

- (1) ธนาคารเห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่ธนาคารยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะคำนึงถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ในการพิจารณาว่าลูกหนี้เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้คืน
 - (1.1) ธนาคารระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - (1.2) ธนาคารตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.3) ธนาคารขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - (1.4) ธนาคารยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - (1.5) ธนาคารได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - (1.6) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร
- (2) ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่า ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน นอกจากนั้นธนาคารได้ใช้ระยะเวลาการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันเป็นเกณฑ์ ในการพิจารณาการค้างชำระหนี้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดจนเข้าข่ายเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม และ ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าชื่อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะ

เกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติของโอกาสการผิดนัดชำระและความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารได้ถูกแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้น และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไป ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ ซึ่งมีการกระจายตัวของลูกค้าเป็นอย่างดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคาหลักประกันอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ยุดตลอดเวลา การเรียกเงินค่าน้ำในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อคือคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะ

ขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ้งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาไถ่จะต่ำกว่า

คำจำกัดความของการด้อยค่าของสินทรัพย์

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาไถ่จะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุน จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารรับรู้ในงวดก่อน

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

สำหรับพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่ใช้วิธี SA ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำนั้น ธนาคารได้ให้มีการใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกซึ่งจะสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้นกว่าเดิมที่จะมีการใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

แผนการทยอยใช้วิธี Internal Rating Based (IRB)

ตามที่ธนาคารเริ่มต้นการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นปี 2551 และได้เริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี 2556 นั้น ธนาคารได้เลือกใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนขึ้น

ค่าสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงปีแรก และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทยอยใช้วิธี Internal Rating Based Approach (IRB) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยเริ่มตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป โดยแผนการทยอยใช้วิธี IRB ของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วนั้น มีรายละเอียดดังนี้

| พอร์ตสินเชื่อ | งวดเวลาเริ่มใช้วิธี IRB |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1. สินเชื่อเช่าซื้อ | งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 |
| 2. สินเชื่อธุรกิจเอกชน | งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 |
| 3. สินเชื่อจำนำทะเบียน | งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
| 4. สินเชื่อธุรกิจเอกชนขนาดกลางและเล็ก | งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 |

ขอบเขตการใช้ระบบจัดระดับความเสี่ยง (Internal Rating System)

สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารและเริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้น ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบคะแนนเครดิตตามหลักการทางสถิติและได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองคะแนนเครดิตอยู่เป็นประจำในรายไตรมาส โดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพการแข่งขันของตลาดและลักษณะความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยง หรือ Internal Credit Rating ที่ได้จากแบบจำลองคะแนนเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนั้นแล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้ในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ การตั้งสำรองหนี้สูญ และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารได้เริ่มใช้วิธี Foundation IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อธุรกิจเอกชนตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตจากความร่วมมือของหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และได้มีการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตอยู่เป็นประจำในรายปีโดยมีการรายงานผลการทดสอบไปที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าแบบจำลองที่ใช้ยังเหมาะสมตามสภาพความเสี่ยงทางเศรษฐกิจและลักษณะความเสี่ยงของการทำธุรกิจของลูกค้าในปัจจุบัน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้จากแบบจำลองการจัดเกรดเครดิตจะถูกนำไปใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามแนวทางของ IRB นอกจากนั้นแล้ว Internal Credit Rating ยังถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพิ่มเติมในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อ การติดตามประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

โครงสร้างของระบบ Internal Rating

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเป็นพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่มีบริหารการจัดการเป็นกลุ่ม ซึ่งธนาคารได้พัฒนาระบบคะแนนเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจัดการพอร์ต โดยระบบคะแนนเครดิตของธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Application Credit Scoring เพื่อใช้ในระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบ Behavior Credit Scoring เพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนั้น บัญชีลูกหนี้แต่ละรายจะถูกจัดกลุ่มระดับความเสี่ยงตามลักษณะของลูกหนี้ และลักษณะสินเชื่อ ในขณะที่การจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น จะมีการพิจารณาพฤติกรรมทางการเงินของลูกหนี้เพิ่มเติมจากลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่ออีกด้วย โดยระบบการจัดระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 กลุ่ม โดยจะมีการแบ่งเป็น 12 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 12 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ N2 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดค้างจ่ายระหว่าง 4 ถึง 6 งวดและ N3 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดค้างจ่ายเกินกว่า 6 งวด

พอร์ตสินเชื่อธุรกิจเป็นพอร์ตสินเชื่อที่มีการบริหารจัดการเป็นรายตัวลูกหนี้ ซึ่งธนาคารได้พัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการลูกหนี้ โดยระบบการจัดเกรดเครดิตของธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือระบบ Corporate Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั่วไป และระบบ Specialized Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อพิเศษที่เป็นลูกหนี้นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ โดยลูกหนี้ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นที่จะนำมาชำระหนี้ นอกเหนือจากรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินที่ได้รับเงินทุนจากการให้สินเชื่อของธนาคาร ทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะถูกนำไปใช้ในระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ระบบ Corporate Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้เป็น 7 ระดับ ตั้งแต่ระดับ A1 ถึง A7 โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้สำหรับระบบ Specialized Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 4 ระดับ ตั้งแต่ S1 ถึง S4 โดยอ้างอิงจากเกณฑ์ Supervisory Slotting Criteria ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ของทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับภายใต้เงื่อนไขเดียวกันกับเงื่อนไขที่กำหนดสำหรับระบบ Behavior Credit Scoring ของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ

กระบวนการของการจัดระดับความเสี่ยง

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Application Credit Scoring ผ่านระบบการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งผลของการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้รับจะถูกใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้ สำหรับการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพ

ของพอร์ตสินเชื่อบริการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงตามพฤติกรรมชำระหนี้เป็นประจำรายเดือน โดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring

ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริการตั้งสำรองหนี้สูญนั้น ลูกหนี้เข้าชื่อจะถูกบริหารจัดการแบบกลุ่มภายใต้กรอบการจัดการและแบบจำลองคะแนนเครดิตเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB นั้น ลูกหนี้ที่จะนำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยแบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring นั้นจะต้องเป็นลูกหนี้รายย่อยตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้เข้าชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อยตามประกาศหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ กระบวนการจัดระดับความเสี่ยงนั้นจะเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ถูกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจะต้องได้รับการจัดระดับความเสี่ยง Credit Rating สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์ที่จะถูกจัดระดับความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารระบุไว้จะถูกนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardized Approach (SA)

การประมาณค่าและทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD และ LGD

ธนาคารได้กำหนดค่าจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เข้าชื่อ โดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเกิน 3 งวด หรือ 90 วัน รวมถึงลูกหนี้รอดียดและลูกหนี้ฟ้องร้อง นอกจากนี้ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังหมายความครอบคลุมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าชื่อ ธนาคารทำการประมาณการจากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ใน 1 ปีที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยการหาค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้และมีการปรับเพิ่มค่าเฉลี่ยระยะยาวด้วยอัตราการแกว่งตัวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต เพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารมีความระมัดระวังเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่ธนาคารใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Loss Given Default : LGD) ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าชื่อ ธนาคารได้ประมาณการจากอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยกำหนดให้ค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นค่าความเสียหายที่รุนแรงที่สุดที่จะเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่สูงเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่ธนาคารใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ และค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเข้าชื่อนั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารจะนำค่าประมาณการที่ธนาคารใช้ในแต่ละงวดรายงานเปรียบเทียบกับอัตราการผิดนัดชำระหนี้และอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดรายงานนั้น ๆ

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะพิจารณาว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นมีค่าสูงกว่าค่าประมาณการที่ธนาคารประมาณการไว้เกินระดับที่ธนาคารกำหนดหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการแก้ไข

การประมาณการทันทีที่พบว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการทดสอบ โดยการพิจารณาอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงว่าสูงกว่าค่าประมาณการของธนาคารหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการปรับปรุงการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทันทีที่พบว่าอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิด

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดค่าจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้โดยกำหนดให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามค่าจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังรวมถึงลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงินเนื่องจากความมั่นคงของสถานะการเงินของลูกหนี้อ่อนแอลง เพื่อลดภาระหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูสภาพคล่องของตนเองเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีจำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่น้อย ธนาคารได้ใช้วิธีทางสถิติที่สามารถประมาณการค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ ที่มีการเพิ่มส่วนเผื่อเพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารมีความระมัดระวังเพียงพอภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลของลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจนั้น เนื่องจากธนาคารใช้วิธี Foundation Internal Rating Based Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ค่าประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ใช้จึงเป็นค่าความเสียหายมาตรฐานที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจนั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายปี โดยธนาคารจะเปรียบเทียบค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตในแต่ละงวดรายงานกับอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตในงวดรายงานนั้น ๆ โดยธนาคารจะทำการแก้ไขการประมาณการหรือระบบจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่มีความจำเป็น ถ้าพบว่าอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตเกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1. สินทรัพย์ในงบดุล | 341,138.22 | 271,901.33 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 326,507.17 | 263,821.23 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 10,470.30 | 4,213.70 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 4,160.75 | 3,866.41 |
| 2. รายการนอกงบดุล^{3/} | 9,956.96 | 23,346.99 |
| 2.1 การรับอาวัลค้ำเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 796.37 | 877.74 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 5,589.74 | 6,095.16 |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line) | 3,570.86 | 16,374.09 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

31 ธ.ค. 2556

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ | สินทรัพย์ในงบดุล | | | | รายการนอกงบดุล ³⁾ | | | |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|---|----------------------|--|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹⁾ | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²⁾ | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | รวม | การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line) |
| ประเทศไทย | 337,811.00 | 323,834.89 | 9,865.47 | 4,110.65 | 9,956.96 | 796.37 | 5,589.74 | 3,570.86 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 3,327.21 | 2,672.28 | 604.84 | 50.09 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| กลุ่มยุโรป | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 341,138.22 | 326,507.17 | 10,470.30 | 4,160.75 | 9,956.96 | 796.37 | 5,589.74 | 3,570.86 |

31 ธ.ค. 2555

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ | สินทรัพย์ในงบดุล | | | | รายการนอกงบดุล ³⁾ | | | |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|---|----------------------|--|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹⁾ | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²⁾ | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | รวม | การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line) |
| ประเทศไทย | 270,508.19 | 262,428.08 | 4,213.70 | 3,866.41 | 21,422.90 | 877.74 | 6,095.16 | 14,450.00 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 1,393.15 | 1,393.15 | | | 1,924.09 | | | 1,924.09 |
| กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 0.00 | | | | 0.00 | | | |
| กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | 0.00 | | | | 0.00 | | | |
| กลุ่มยุโรป | 0.00 | | | | 0.00 | | | |
| รวม | 271,901.33 | 263,821.23 | 4,213.70 | 3,866.41 | 23,346.99 | 877.74 | 6,095.16 | 16,374.09 |

¹⁾ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

²⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

³⁾ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค. 2556 | | | 31 ธ.ค. 2555 | | |
|--|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1. สินทรัพย์ในงบดุล | | | 341,138.22 | | | 271,901.33 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹⁾ | 66,632.09 | 259,875.08 | 326,507.17 | 38,093.06 | 225,728.17 | 263,821.23 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²⁾ | 6,359.87 | 4,110.44 | 10,470.30 | 4,180.20 | 33.50 | 4,213.70 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 4,160.75 | - | 4,160.75 | 3,866.41 | - | 3,866.41 |
| 2. รายการนอกงบดุล³⁾ | | | 9,956.96 | | | 23,346.99 |
| 2.1 การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 397.73 | 398.63 | 796.37 | 362.52 | 515.22 | 877.74 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | - | 5,589.74 | 5,589.74 | 3,063.16 | 3,032.00 | 6,095.16 |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line) | 2,784.21 | 786.64 | 3,570.86 | 12,490.35 | 3,883.74 | 16,374.09 |

¹⁾ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

²⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์ (รวมรายการ Unsettled)

³⁾ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

31 ธ.ค. 2556

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|-----------------------------|---|-------------------|----------------|--------|------------|------------|-----------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | สงสัยจะสูญ |
| ประเทศไทย | 259,595.00 | 17,466.00 | 3,086.00 | 996.00 | 176.00 | 281,319.00 | 1.46 |

31 ธ.ค. 2555

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|-----------------------------|---|-------------------|----------------|--------|------------|------------|-----------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | สงสัยจะสูญ |
| ประเทศไทย | 224,020.00 | 12,195.00 | 1,861.00 | 488.00 | 425.00 | 238,989.00 | 1.46 |

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรอง * ที่กักไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

31 ธ.ค. 2556

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|-----------------------------|---|--------------------|--|-----------------------|
| | General Provision | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision |
| ประเทศไทย | | 3,430.00 | 3,387.00 | 1.46 |
| รวม | 2,345.00 | 3,430.00 | 3,387.00 | 1.46 |

31 ธ.ค. 2555

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|-----------------------------|---|--------------------|--|-----------------------|
| | General Provision | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision |
| ประเทศไทย | | 2,643.00 | 1,790.50 | 1.46 |
| รวม | 2,045.00 | 2,643.00 | 1,790.50 | 1.46 |

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

31 ธ.ค. 2556

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------------|
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,445.00 | 72.00 | 23.00 | 3.00 | - | 1,543.00 |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 38,557.00 | 547.00 | 140.00 | 40.00 | 16.00 | 39,300.00 |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 11,754.00 | 155.00 | 26.00 | 11.00 | 12.00 | 11,958.00 |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ | 31,263.00 | 637.00 | 98.00 | 78.00 | 2.00 | 32,078.00 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,308.00 | 57.00 | 2.00 | 9.00 | 57.00 | 1,433.00 |
| - เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ | 160,220.00 | 14,907.00 | 2,585.00 | 825.00 | 67.00 | 178,604.00 |
| - อื่น ๆ | 15,048.00 | 1,091.00 | 212.00 | 30.00 | 22.00 | 16,403.00 |
| รวม | 259,595.00 | 17,466.00 | 3,086.00 | 996.00 | 176.00 | 281,319.00 |

31 ธ.ค. 2555

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------------|
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | 1,578.36 | 44.61 | 5.27 | 0.68 | - | 1,628.92 |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 33,426.87 | 377.92 | 52.95 | 12.40 | 29.39 | 33,899.53 |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 10,108.19 | 116.85 | 23.25 | 10.74 | 249.00 | 10,508.03 |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ | 21,274.55 | 427.58 | 35.03 | 14.63 | 3.97 | 21,755.76 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,333.44 | 20.60 | 18.98 | 3.81 | 82.86 | 1,459.69 |
| - เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ | 142,035.20 | 10,561.40 | 1,632.47 | 426.85 | 29.09 | 154,685.01 |
| - อื่น ๆ | 14,263.09 | 646.00 | 93.29 | 18.65 | 30.76 | 15,051.79 |
| รวม | 224,019.70 | 12,194.96 | 1,861.24 | 487.76 | 425.07 | 238,988.73 |

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision)

และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธ.ค. 2556 | | | 31 ธ.ค. 2555 | | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|--|
| | General provision | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | General provision | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | | 26.00 | | | 14.00 | |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | 365.00 | | | 284.00 | |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 61.00 | | | 174.00 | |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ | | 275.00 | | | 172.00 | |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | 26.00 | | | 34.00 | |
| - เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ | | 2,267.00 | | | 1,749.00 | |
| - อื่น ๆ | | 410.00 | | | 216.00 | |
| รวม | 2,345.00 | 3,430.00 | 3,387.00 | 2,045.00 | 2,643.00 | 1,790.50 |

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค. 2556 | | | 31 ธ.ค. 2555 | | |
|--|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | General provision | Specific provision | รวม | General provision | Specific provision | รวม |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด | 2,045.00 | 2,643.00 | 4,688.00 | 2,080.00 | 2,019.00 | 4,099.00 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | 3,387.00 | 3,387.00 | - | 1,790.50 | 1,790.50 |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด | 300.00 | 4,174.00 | 4,474.00 | 35.00 | 2,414.50 | 2,379.50 |
| เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด | 2,345.00 | 3,430.00 | 5,775.00 | 2,045.00 | 2,643.00 | 4,688.00 |

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2556 | | | 31 ธ.ค. 2555 | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล** | รวม | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล** | รวม |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ลดคุณภาพ | 114,546.43 | 450.46 | 114,996.89 | 76,136.08 | 1,854.74 | 77,990.82 |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ไม่นับหน้าความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 10,657.16 | - | 10,657.16 | 6,902.60 | - | 6,902.60 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ไม่นับหน้าความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 51,763.57 | 278.46 | 52,042.04 | 28,112.52 | 304.76 | 28,417.27 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ไม่นับหน้าความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 28,030.39 | 171.17 | 28,201.57 | 22,934.55 | 1,505.05 | 24,439.60 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | 22,777.18 | 0.82 | 22,778.00 | 16,873.29 | 44.93 | 16,918.22 |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,318.12 | - | 1,318.12 | 1,313.13 | - | 1,313.13 |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | - | - |
| 2. ลูกหนี้ที่ลดคุณภาพ | 161.49 | - | 161.49 | 143.22 | - | 143.22 |
| รวม | 114,707.92 | 450.46 | 115,158.38 | 76,279.30 | 1,854.74 | 78,134.04 |

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific Provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo)

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2556 | | | 31 ธ.ค. 2555 | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล** | รวม | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล** | รวม |
| 1. ลูกหนี้ปกติ | 229,473.04 | 2,827.64 | 232,300.68 | 200,586.56 | 7,101.23 | 207,687.80 |
| 1.1 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ | 39,553.66 | 2,827.64 | 42,381.30 | 33,824.27 | 7,101.23 | 40,925.51 |
| 1.2 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ | 185,803.63 | - | 185,803.63 | 161,786.22 | - | 161,786.22 |
| 1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 438.04 | - | 438.04 | 480.09 | - | 480.09 |
| 1.4 สินทรัพย์อื่น | 3,677.70 | - | 3,677.70 | 4,495.98 | - | 4,495.98 |
| 2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | 3,659.83 | - | 3,659.83 | 2,409.51 | - | 2,409.51 |
| รวม | 233,132.87 | 2,827.64 | 235,960.51 | 202,996.07 | 7,101.23 | 210,097.30 |

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 18 มูลค่าออกคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำนวนตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2556 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------|-------|--------|-----|--------------------------|----|----------|-----------|----------|-----------|-----|-------|----------|
| | น้ำหนักความเสี่ยง (%) | ออกคงค้างที่มี Rating | | | | | ออกคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | | |
| | | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 50 | 35 | 75 | 100 | 625 | 937.5 | 100/8.5% |
| ลูกหนี้ที่ไม่ก่อคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSES) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 13,253.33 | | | | | | | | | | | 604.84 | | | |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | | 537.07 | 2,266.75 | | | | | | | | | | | | |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | | | 7.73 | | | | | | | | | 25,254.08 | | | |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | | | 20,819.44 | 1,763.31 | | | | |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | | | 1,293.62 | - | 24.50 | | | | |
| 6 สินทรัพย์อื่น | | | | | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | | | | | 75 | | | | | |
| สินทรัพย์ก่อคุณภาพ¹ | | | 14.41 | 43.08 | 103.99 | | | | | | | | | | |
| รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน | | | | | | | | | | | | | | | |

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2555 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|--------|-------|-------|-----|--------------------------|----|----------|-----------|--------|-----------|-----|-------|----------|
| | น้ำหนักความเสี่ยง (%) | ออกคงค้างที่มี Rating | | | | | ออกคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | | |
| | | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 50 | 35 | 75 | 100 | 625 | 937.5 | 100/8.5% |
| ลูกหนี้ที่ไม่ก่อคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSES) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 6,902.60 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | | 241.98 | 304.76 | | | | | | | | | | | | |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | | | 6.22 | | | | | | | | | 21,720.38 | | | |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | | | 16,577.36 | 340.61 | | | | |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | | | 1,258.58 | 54.56 | | | | | |
| 6 สินทรัพย์อื่น | | | | | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | | | | | 75 | | | | | |
| สินทรัพย์ก่อคุณภาพ¹ | | | 23.46 | 66.48 | 53.27 | | | | | | | | | | |
| รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน | | | | | | | | | | | | | | | |

* หลังมูลค่าแปลงสภาพ

¹ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อออกหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 19 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating !กรด

31 ธ.ค. 2556

| ประเภทสินทรัพย์ | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ | | | กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้ | | |
|----------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 23,593.71 | 3.64% | 82.64% | - | 100.00% | 0.00% |
| ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ | 18,787.59 | N.A. | 84.52% | - | N.A. | 0.00% |
| รวม | 42,381.30 | | 83.47% | - | | |

31 ธ.ค. 2555

| ประเภทสินทรัพย์ | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ | | | กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้ | | |
|----------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 19,760.48 | 2.95% | 74.94% | 250.19 | 100.00% | 0.00% |
| ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ | 19,077.36 | N.A. | 86.99% | - | N.A. | 0.00% |
| รวม | 38,837.85 | | 80.86% | 250.19 | | 0.00% |

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (Downturn PD)

^{3/} ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อ (Pooled basis)

31 ธ.ค. 2556

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทลูกหนี้รายย่อย | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ | | | | กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้ | | | |
|----------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | ∅ LGD ^{4/} (%) | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | ∅ LGD ^{4/} (%) |
| สินเชื่อเข้าซื้อ | 185,803.63 | 4.86% | 45.44% | 37.51% | 3,659.83 | 100.00% | 217.19% | 40.60% |
| รวม | 185,803.63 | 4.86% | 45.44% | 37.51% | 3,659.83 | 100.00% | 217.19% | 40.60% |

31 ธ.ค. 2555

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทลูกหนี้รายย่อย | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่คิดนัดชำระหนี้ | | | | กลุ่มลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้ | | | |
|----------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | ∅ LGD ^{4/} (%) | EAD ^{1/} (ล้านบาท) | ∅ PD ^{2/} (%) | ∅ RW ^{3/} (%) | ∅ LGD ^{4/} (%) |
| สินเชื่อเข้าซื้อ | 161,786.22 | 4.94% | 45.11% | 37.14% | 2,159.32 | 100.00% | 218.90% | 40.94% |
| รวม | 161,786.22 | 4.94% | 45.11% | 37.14% | 2,159.32 | 100.00% | 218.90% | 40.94% |

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย PD ที่ใช้เป็น PD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย PD ประมาณการสำหรับคำนวณเงินกองทุน จะสูงกว่าค่าเฉลี่ย PD ระยะยาว หรืออัตราการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

^{3/} ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

^{4/} ∅ LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD โดย LGD ที่ใช้เป็น LGD ตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB ของธปท. ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias) โดย LGD จะสูงกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ตารางที่ 21 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB
จำแนกตาม Rating เกณฑ์ของ Expected loss

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทลูกหนี้รายย่อย | 31 ธ.ค. 2556 | | | | 31 ธ.ค. 2555 | | | |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ค้ำประกัน | | กลุ่มลูกหนี้ค้ำประกัน | | กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ค้ำประกัน | | กลุ่มลูกหนี้ค้ำประกัน | |
| | EAD | EL ^{1/} (%) | EAD | EL ^{1/} (%) | EAD | EL ^{1/} (%) | EAD | EL ^{1/} (%) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 185,803.63 | 1.92% | 3,659.83 | 23.23% | 161,786.22 | 1.97% | 2,159.32 | 23.43% |
| รวม | 185,803.63 | 1.92% | 3,659.83 | 23.23% | 161,786.22 | 1.97% | 2,159.32 | 23.43% |

$${}^1\sum EL_i = \sum EAD_i$$

EL เป็นไปตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ซึ่งอาจจะแสดงค่า EL ซึ่งสูงกว่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีปกติ เนื่องจากเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias)

ตารางที่ 22 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกฎพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

| Supervisory Grade | น้ำหนักความเสี่ยง | ยอดคงค้างสุทธิ ^{1/} | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| | | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
| ดีมาก | 70% | 8,810.91 | 8,449.79 |
| ดีมาก * | 50% | - | - |
| ดี | 90% | 5,803.76 | 7,344.95 |
| ดี * | 75% | - | - |
| พอใช้ | 115% | 3,902.53 | 3,064.63 |
| อ่อน | 250% | - | 218.00 |
| ค้ำประกัน | 0% | - | 237.31 |
| รวม | | 18,517.20 | 19,314.68 |

1/ มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกฎพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 23 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loan losses) แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง | | ค่าเฉลี่ยในอดีต* |
|-----------------|----------------------------------|---------------|------------------|
| | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 | |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 2,153.04 | 920.13 | 938.26 |
| รวม | 2,153.04 | 920.13 | 938.26 |

* ค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปีย้อนหลังของสินเชื่อเช่าซื้อ

หมายเหตุ: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตตามการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อเช่าซื้อ

ตารางที่ 24 มูลค่าความเสียหายที่ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | Expected loss ^{1/} | | ค่าเฉลี่ยในอดีต* |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|------------------|
| | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 | Actual Loss |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 4,425.40 | 3,697.49 | 938.26 |
| รวม | 4,425.40 | 3,697.49 | 938.26 |

* ค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปีย้อนหลังของสินเช่าซื้อ

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

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตวิธี Standardized Approach (SA) และ Foundation Internal Rating Based Approach (FIRB) ตามเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาใช้วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation: CRM) ได้เพื่อวัตถุประสงค์ในการลดเงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรง โดย CRM ที่ธนาคารจะพิจารณานำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงในปัจจุบันจะมี 2 ประเภทได้แก่หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral) และการค้ำประกัน (Guarantee) โดยที่ในการใช้ CRM ประเภทดังกล่าวธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ต่างๆ ตามที่ทาง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในขณะที่ ธนาคารยังไม่มียุทธศาสตร์ในการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลมาใช้สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 25 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2556 | | 31 ธ.ค. 2555 | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | | | |
| 1 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 51,026.22 | - | 27,870.53 | - |
| 2 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 2,939.76 | - | 2,713.00 | - |
| 3 ลูกหนี้รายย่อย | 195.25 | - | 0.25 | - |
| รวม | 54,161.22 | - | 30,583.78 | - |

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

ตารางที่ 26 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค. 2556 | | 31 ธ.ค. 2555 | |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ¹ | การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต | หลักประกันทางการเงิน ¹ | การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | | | | |
| 1 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 1,815.06 | - | 2,087.66 | - |
| 2 ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ | 270.39 | - | - | - |
| รวม | 2,085.45 | - | 2,087.66 | - |

¹ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

โดยหลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงจะประกอบไปด้วยในส่วนของหลักประกันที่เป็นพันธบัตรรัฐบาล บัตรเงินฝากและตั๋วแลกเงินของธนาคาร และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ โดยได้รวมถึงการประเมินและตรวจสอบว่าหลักประกันจะต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน (Positive Correlation) กับลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากถือว่าไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เนื่องด้วยธนาคารมีฐานะในบัญชีเพื่อการค้าขั้นต่ำไม่ถึงระดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ จึงส่งผลให้ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเกณฑ์ภายใน ซึ่งรวมถึงฐานะที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคารก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายล่วงหน้าธุรกิจต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มียุติธรรมราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้อยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดย การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่น ไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึง ไม่มีการเปิดเผย

ตารางที่ 27 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
|--|--------------|--------------|
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | | |
| 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | | |
| - ราคาหุ้น | - | - |
| - ราคาตลาด | - | - |
| 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | 438.04 | 480.09 |
| 2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | - | - |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | - | - |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี IRB | 37.23 | 40.81 |
| 5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA | 438.04 | 480.09 |

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร คือ ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โดยเกณฑ์ภายในของธนาคารที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารนั้น จะทำการวัดเป็นประจำทุกเดือน โดยมีสมมติฐานที่ใช้คือประมาณการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และอาศัยแบบจำลอง Value at Risk เพื่อคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตารางที่ 28 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | 31 ธ.ค. 2556 | 31 ธ.ค. 2555 |
| บาท | (657.56) | (704.60) |
| USD | - | - |
| EURO | - | - |
| อื่นๆ | - | - |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | (657.56) | (704.60) |

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การสูญเสียชื่อเสียง การทำผิดกฎระเบียบ และการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารยังคงขยายการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งแง่ของธุรกิจใหม่และช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการทบทวนการปฏิบัติการทั้งหมดปีละอย่างน้อยหนึ่งครั้ง เพื่อตรวจสอบในภาพรวมให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในการควบคุมที่ดี

▪ **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน**

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อก้ำกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของธนาคารทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งวางระบบการควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และหัวหน้าหน่วยงานกำกับเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel III รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับ

ทุกๆหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กันสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป นอกจากนี้ระบบจัดการความผิดพลาดยังมีส่วนช่วยให้ธนาคารมั่นใจได้ว่า ข้อผิดพลาดต่างๆที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆอยู่ในวงจำกัดได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่ เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของกลุ่มได้กระจายไปยังธุรกิจหลายประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรอง การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของธนาคาร อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ ปรีกษา และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารในอนาคต

ธนาคารได้ใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้มีการแบ่งรายได้ตามแต่ละสายธุรกิจออกเป็น 8 ประเภทที่มีค่าคงที่ตามความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจ (B) ที่แตกต่างกันไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี ในแต่ละสายธุรกิจมาเป็นค่าตัวแทนในการกำหนดมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หมวด ง การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

เอกสารแนบ 1

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

| หัวข้อ | | รายละเอียด | | | | | |
|--|--|---|---|--|--|---|--|
| | | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | TISCO192A | TISCO195A | TISCO205A | TISCO20DA | TISCO223A | TISCO22DA |
| 1 | ผู้ออกตราสารทางการเงิน | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| 2 | รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | TISCO192A | TISCO195A | TISCO205A | TISCO20DA | TISCO223A | TISCO22DA |
| <i>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</i> | | | | | | | |
| 3 | ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2) | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 |
| 4 | มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ | ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III |
| 5 | กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว | มี step up แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ สปท. | มี step up แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ สปท. | ไม่มี loss absorption at the point of non-viability แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ สปท. | ไม่มี loss absorption at the point of non-viability แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ สปท. | - | ไม่มี loss absorption at the point of non-viability แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ สปท. |
| 6 | ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน | ทยอยลดนับ | ทยอยลดนับ | ทยอยลดนับ | ทยอยลดนับ | นับได้เต็มจำนวน | ทยอยลดนับ |
| 7 | จัดอยู่ในระดับอนุคารพินิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ | ระดับกลุ่มและระดับอนุคารพินิชย์ |
| 8 | จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท) | 1,800 ล้านบาท | 1,800 ล้านบาท | 900 ล้านบาท | 900 ล้านบาท | 1,000 ล้านบาท | 1,118.70 ล้านบาท |
| 9 | มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท) | 1,000 บาท | 1,000 บาท | 1,000 บาท | 1,000 บาท | 1,000 บาท | 1,000 บาท |
| 10 | การจัดประเภทตามหลักการบัญชี | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |
| 11 | วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date) | 17 ก.พ. 52 | 25 พ.ค. 52 | 17 พ.ค. 53 | 13 ธ.ค. 53 | 9 มี.ค. 55 | 19 ธ.ค. 55 |
| 12 | ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| 13 | วันครบกำหนด (Original maturity date) | 17 ก.พ. 62 | 25 พ.ค. 62 | 17 พ.ค. 63 | 13 ธ.ค. 63 | 9 มี.ค. 65 | 19 ธ.ค. 65 |
| 14 | ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก สปท. |

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธ.ค. 2556 | | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III | |
|--|--|---|-----------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 : | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | | | |
| 1.1 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 18,239.77 | |
| 1.2 | ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | 0.00 | |
| 1.3 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 620.22 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ | | 17,619.55 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | | | |
| 1.4 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 | |
| 1.5 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ | | 0.00 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1) | | 17,619.55 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) : | | | |
| 1.6 | รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,126.78 | -6,518.70 |
| 1.7 | หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 0.00 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | | 8,126.78 | |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย | | 25,746.33 | |

^{1/} อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

^{2/} อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าวนี้ จะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารทีสโก้ ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III นั้น มีจำนวนทั้งสิ้น 6,518.70 ล้านบาท โดยมีตราสารทางการเงินทั้งสิ้นจำนวน 4,000 ล้านบาทนั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนทั้งจำนวน ณ วันที่ 17 ก.พ. 2557 (2,000 ล้านบาท) และ 25 พ.ค. 2557 (2,000 ล้านบาท) ตามลำดับ เนื่องจากเป็นตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มี.ค. 2555 และมีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step-up) โดยธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ตั้งแต่วันที่ 17 ก.พ. 2557 และ 25 พ.ค. 2557 เป็นต้นไป