การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นระดับธนาคารทิสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

โครงสร้างเงินกองทุน

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

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น หมายรวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและเงินสำรองส่วนเกิน หักด้วยรายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่1 ของธนาคารทิสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิ์ระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทิสโก้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**23,989.53**	**22,602.90**
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	**23,989.53**	**22,602.90**
1.1.1 ทุนชำระแล้ว	9,215.68	9,215.68
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	2,543.02	2,543.02
1.1.3 เงินที่ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	984.00	984.00
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,761.07	9,764.41
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	223.94	220.91
1.1.8 รายการปรับต่าง ๆ	-	-
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	738.19	125.12
1.1.9.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ *	738.19	125.12
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier I)	**0.00**	**0.00**
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	0.00	0.00
1.2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
1.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 และ 1.2.2 ที่ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารครั้งแรก	0.00	0.00
1.2.4 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
1.2.4.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน **	-	-
1.2.4.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**6,911.51**	**7,636.93**
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว	-	-
2.2 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	6,643.00	6,643.00
2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 และ 2.2 ที่ธนาคารได้รับ	-	-
2.4 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	268.51	653.52
2.5 เงินสำรองส่วนเกิน	-	340.41
2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**30,901.04**	**30,239.83**

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

*** เช่น การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ 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))

ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel III ด้วยวิธี IRB อยู่ที่ร้อยละ 18.01 ณ สิ้นงวดธันวาคม 2558 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละอยู่ที่ร้อยละ 13.98 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 6

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**2,965.61**	**3,107.03**
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	121.74	152.44
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,331.96	1,491.33
3. ลูกหนี้รายย่อย	1477.77	1426.53
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34.15	36.74
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**25.30**	**16.64**
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	**2,990.91**	**3,123.68**

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ลูกหนี้ปกติ	**8,846.88**	**9,629.89**
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	1,858.15	3,178.91
2. ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	6,738.15	6,221.03
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	37.06	37.26
4. สินทรัพย์อื่น	213.52	192.69
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	**919.27**	**915.15**
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	**9,766.15**	**10,545.04**

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ฐานะที่เกี่ยวข้องตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุนโดยวิธี IRB	37.06	37.26
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	**37.06**	**37.26**

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารทิสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	1,827.85	1,637.95
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	**1,827.85**	**1,637.95**

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย: %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2557	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	**18.01%**	**8.50%**	**16.79%**	**8.50%**
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.98%	6.00%	12.55%	6.00%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.98%	4.50%	12.55%	4.50%

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์รวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) <u>การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์</u>

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) <u>สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ</u>

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง โดยถูกประเมินตามหลักการของ Value at Risk (VaR) ซึ่งคำนวณผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ด้วยระยะระยะเวลาการถือครองที่กำหนดไว้ในแต่ละความเสี่ยงแต่จะไม่เกิน 1 ปี โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประเมินความเพียงพอเงินกองทุนภายในของตนเอง (ICAAP) ซึ่งมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการจัดสรรเงินกองทุน

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งจะเป็นระดับความเสี่ยงที่ไม่เกินเงินกองทุนความเสี่ยงที่ถูกประเมินตามนิยามข้างต้น โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในเชิงคุณภาพจะถูกนำมาใช้กับความเสี่ยงที่ไม่สามารถประเมินได้ในส่วนของเงินกองทุน เงินกองทุนความเสี่ยง จะเป็นตัวบ่งชี้ถึงระดับความเพียงพอของเงินกองทุนทางเศรษฐกิจของกลุ่มทิสโก้ในระดับของการกำกับแบบรวมกลุ่ม เงินกองทุนที่มีอยู่จะถูกจัดสรรให้หน่วยธุรกิจอย่างเพียงพอเพื่อรองรับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านต่างๆ

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(10) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(11) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องของทางการ ซึ่งได้รวมถึงเพดานความเสี่ยงต่างๆที่กำหนดโดยทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ในระดับการกำกับแบบรวมกลุ่ม และหลักเกณฑ์อื่นๆ รายการระหว่างกันทั้งหมดจะถูกตรวจสอบและรายงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

(12) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือประกอบที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ได้ให้อำนาจ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ ซึ่งรวมถึงการจัดทำแนวทางในการทดสอบภาวะวิกฤต โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ ที่มีความสอดคล้องกับความซับซ้อนของแต่ละธุระกรรม และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการณ์ในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

พิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมินติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทแม่ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมินวิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป อย่างสม่ำเสมอ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ

คณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่าง ๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทลูกอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัทแม่ โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่โดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารของธนาคารที่ได้ให้เห็นชอบในการพิจารณาประจำวันแก่คณะกรรมการด้านเครดิตที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าว อาจให้ความเห็นชอบแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร อย่างไรก็ตาม การให้สินเชื่อในรายการที่มีความเสี่ยงสูงจะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ซึ่งในส่วนของความเสียหายที่คาดว่าน่าจะเกิดขึ้นจะถูกรองรับโดยเงินสำรอง ในขณะที่เงินกองทุนจะมีเพียงพอสำหรับการรองรับความเสี่ยงที่ไม่ได้คาดไว้ ในส่วนของ

สินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม ทั้งนี้ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มทิสโก้เลือกใช้ ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Fitch Ratings Thailand และ TRIS Rating

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ดีเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

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 หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร

(2) ลูกหนี้ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่า ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน นอกจากนั้นธนาคารได้ใช้ระยะเวลาการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันเป็นเกณฑ์ ในการพิจารณาการค้างชำระหนี้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดจนเข้าข่ายเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม และ ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะ

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

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ ซึ่งมีการกระจายตัวของลูกค้าเป็นอย่างดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ 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 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคาร

แห่งประเทศไทย ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

คำจำกัดความของการด้อยค่าของสินทรัพย์

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจใน การแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุน จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารรับรู้ในงวดก่อน

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

สำหรับพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่ได้ใช้วิธี 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) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงปีแรก 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 มกราคม 2559
4. สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
5. สินเชื่อธุรกิจ SME อื่น ๆ	งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 เพื่อใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบ Behavior Credit Scoring เพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนั้น บัญชีลูกหนี้แต่ละรายจะถูกจัดกลุ่มระดับความเสี่ยงตามลักษณะของลูกหนี้ และลักษณะสินเชื่อ ในขณะที่การจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น จะมีการพิจารณาพฤติกรรมการจ่ายเงินของลูกหนี้เพิ่มเติมจากลักษณะของลูกหนี้และลักษณะสินเชื่ออีกด้วย โดยระบบการจัดระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 กลุ่ม โดยจะมีการแบ่งเป็น 12 ระดับ ตั้งแต่ ระดับ 1 – 12 ในกลุ่มสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยเป็นบัญชีลูกหนี้ที่มีระดับความน่าเชื่อถือและพฤติกรรมการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากที่สุดจนถึงเกณฑ์ที่ต่ำที่สุดที่จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้ ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยจะมีการแบ่งระดับความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ N2 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดคงค้างจ่ายระหว่าง 4 ถึง 6 งวดและ N3 สำหรับบัญชีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่มีงวดคงค้างจ่ายเกินกว่า 6 งวด

พอร์ตสินเชื่อธุรกิจเป็นพอร์ตสินเชื่อที่มีการบริการจัดการเป็นรายตัวลูกหนี้ ซึ่งธนาคารได้พัฒนาระบบการจัดเกรดเครดิตเพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการลูกหนี้ โดยระบบการจัดเกรดเครดิตของธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ระบบ คือ ระบบ Corporate Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั่วไป และระบบ Specialized Credit Rating เพื่อใช้กับลูกหนี้สินเชื่อพิเศษที่เป็นลูกหนี้นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ของกิจการโดยลูกหนี้ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นที่จะนำมาชำระหนี้ นอกเหนือจากรายได้ที่เกิดจากทรัพย์สินที่ได้รับเงินทุนมาจากการให้สินเชื่อของธนาคาร .ทั้งระบบ Corporate และ Specialized Credit Rating จะถูกนำไปใช้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

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

กระบวนการของการจัดระดับความเสี่ยง

ในการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อในขั้นตอนของการพิจารณาสินเชื่อนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Application Credit Scoring ผ่านระบบการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งผลของการจัดระดับความเสี่ยงที่ได้รับจะถูกใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้ สำหรับการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อเพื่อใช้ในการติดตามคุณภาพ

ของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองหนี้สูญและคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตนั้น ลูกหนี้จะได้รับการจัดระดับความเสี่ยงตามพฤติกรรมการชำระหนี้เป็นประจำรายเดือน โดยใช้แบบจำลองคะแนนเครดิต Behavior Credit Scoring

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

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

การประมาณค่าและทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD และ LGD

ธนาคารได้กำหนดคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเกิน 3 งวด หรือ 90 วัน รวมถึงลูกหนี้รถยึดและลูกหนี้ฟ้องร้อง นอกจากนั้น ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังหมายความครอบคลุมถึงลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

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

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Loss Given Default : LGD) ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้ประมาณการจากอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตโดยกำหนดให้ค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นค่าความเสียหายที่รุนแรงที่สุดที่จะเกิดขึ้นได้ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่สูงเพียงพอ ซึ่งข้อมูลอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตที่ธนาคารใช้จะเป็นข้อมูลย้อนหลังในอดีตอย่างน้อย 5 ปี

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ และค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อนั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาสโดยธนาคารจะนำค่าประมาณการที่ธนาคารใช้ในแต่ละงวดรายงานเปรียบเทียบกับอัตราการผิดนัดชำระหนี้และอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดรายงานนั้น ๆ

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะพิจารณาว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นมีค่าสูงกว่าค่าประมาณการที่ธนาคารประมาณการไว้เกินระดับที่ธนาคารกำหนดหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการแก้ไข

การประมาณการทันทีที่พบว่าอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

สำหรับการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดนั้น ธนาคารทำการทดสอบโดยการพิจารณาอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงว่าสูงกว่าค่าประมาณการของธนาคารหรือไม่ โดยธนาคารจะทำการปรับปรุงการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทันทีที่พบว่าอัตราค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าค่าประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิด

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้โดยกำหนดให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้คือลูกหนี้สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยังรวมถึงลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงินเนื่องจากความมั่นคงของสถานะการเงินของลูกหนี้อ่อนแอลง เพื่อลดภาระหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูสภาพคล่องของตนเองเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้

ในการประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีจำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่น้อย ธนาคารได้ใช้วิธีทางสถิติที่สามารถประมาณการค่าเฉลี่ยระยะยาวของอัตราการผิดนัดชำระหนี้ ที่มีการเพิ่มส่วนเผื่อเพื่อให้ค่าประมาณการโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารมีความระมัดระวังเพียงพอภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลขอลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้.

สำหรับการประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจนั้น เนื่องจากธนาคารใช้วิธี Foundation Internal Rating Based Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ค่าประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ใช้จึงเป็นค่าความเสียหายมาตรฐานที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจนั้น นั้น ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบความถูกต้องอย่างสม่ำเสมอเป็นรายปี โดยธนาคารจะเปรียบเทียบค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตในแต่ละงวดรายงานกับอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตในงวดรายงานนั้น ๆ โดยธนาคารจะทำการแก้ไขการประมาณการหรือระบบจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่มีความจำเป็น ถ้าพบว่าอัตราผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงของพอร์ตนั้นสูงกว่าค่าประมาณการค่าโอกาสผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยของพอร์ตเกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**270,506.70**	**305,232.80**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	258,134.84	289,725.68
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	10,514.67	13,365.29
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,857.20	2,141.83
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**5,991.20**	**8,567.56**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,106.66	635.29
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,200.00	4,496.30
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line)	3,684.55	3,435.97

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ ๑ มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

31 ธ.ค. 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	**265,077.12**	253,384.26	9,885.86	1,807.00	**5,691.20**	1,106.66	900.00	3,684.55
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	**5,429.58**	4,750.58	628.81	50.19	**0.00**	0.00	0.00	0.00
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	**1.49**	0.00	0.00	1.49	**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	**300.00**	0.00	300.00	0.00
รวม	**270,508.19**	**258,134.84**	**10,514.67**	**1,858.69**	**5,991.20**	**1,106.66**	**1,200.00**	**3,684.55**

31 ธ.ค. 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	**300,629.94**	285,802.39	12,737.36	2,090.20	**8,267.56**	635.29	4,196.30	3,435.97
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	**4,601.37**	3,923.29	627.93	50.14	**0.00**	0.00	0.00	0.00
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	**1.49**	0.00	0.00	1.49	**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	**300.00**	0.00	300.00	0.00
รวม	**305,232.80**	**289,725.68**	**13,365.29**	**2,141.83**	**8,567.56**	**635.29**	**4,496.30**	**3,435.97**

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2558			31 ธ.ค. 2557		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล			**270,506.70**			**305,232.80**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	42,383.00	215,751.84	**258,134.84**	51,772.22	237,953.46	**289,725.68**
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	8,456.27	2,058.39	**10,514.67**	11,581.74	1,783.54	**13,365.29**
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,857.20	-	**1,857.20**	2,141.83	-	**2,141.83**
2. รายการนอกงบดุล [3/]			**5,991.20**			**8,567.56**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	632.12	474.54	**1,106.66**	266.99	368.30	**635.29**
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	-	1,200.00	**1,200.00**	3,296.30	1,200.00	**4,496.30**
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้วทั้ง (Undrawn committed line)	76.35	3,608.20	**3,684.55**	242.86	3,193.11	**3,435.97**

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์ (รวมรายการ Unsettlement)

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

31 ธ.ค. 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
ประเทศไทย	211,415.00	16,448.00	2,713.00	1,938.00	2,255.00	234,769.00	1.46

31 ธ.ค. 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
ประเทศไทย	230,555.00	22,112.00	3,267.00	2,057.00	578.00	258,569.00	1.46

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

31 ธ.ค. 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General Provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		4,439.00	7,424.00	1.46
รวม	**1,131.00**	**4,439.00**	**7,424.00**	**1.46**

31 ธ.ค. 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General Provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		3,554.00	4,544.00	1.46
รวม	**2,826.00**	**3,554.00**	**4,544.00**	**1.46**

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

31 ธ.ค. 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	**รวมทั้งสิ้น**
- การเกษตรและเหมืองแร่	547.00	11.00	7.00	1.00	1.00	**567.00**
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,062.00	307.00	137.00	66.00	898.00	**22,470.00**
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,404.00	105.00	33.00	29.00	42.00	**13,613.00**
- การสาธารณูปโภคและบริการ	25,511.00	328.00	191.00	86.00	81.00	**26,197.00**
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,091.00	54.00	17.00	8.00	56.00	**1,226.00**
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	131,193.00	13,954.00	1,967.00	1,575.00	1,123.00	**149,812.00**
- อื่น ๆ	18,607.00	1,689.00	361.00	173.00	54.00	**20,884.00**
รวม	**211,415.00**	**16,448.00**	**2,713.00**	**1,938.00**	**2,255.00**	**234,769.00**

31 ธ.ค. 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	**รวมทั้งสิ้น**
- การเกษตรและเหมืองแร่	679.00	5.00	2.00	-	-	**686.00**
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,697.00	4,421.00	82.00	68.00	23.00	**31,291.00**
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,584.00	122.00	34.00	22.00	15.00	**12,777.00**
- การสาธารณูปโภคและบริการ	30,306.00	548.00	148.00	41.00	51.00	**31,094.00**
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,167.00	52.00	23.00	22.00	51.00	**1,315.00**
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	141,615.00	15,306.00	2,596.00	1,737.00	389.00	**161,643.00**
- อื่น ๆ	17,507.00	1,658.00	382.00	167.00	49.00	**19,763.00**
รวม	**230,555.00**	**22,112.00**	**3,267.00**	**2,057.00**	**578.00**	**258,569.00**

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision)
และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2558			31 ธ.ค. 2557		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		8.00			2.00	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		573.00			244.00	
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		74.00			64.00	
- การสาธารณูปโภคและบริการ		247.00			282.00	
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		27.00			29.00	
- เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ		2,724.00			2,155.00	
- อื่น ๆ		786.00			778.00	
รวม	**1,131.00**	**4,439.00**	**7,424.00**	**2,826.00**	**3,554.00**	**4,544.00**

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2558			31 ธ.ค. 2557		
	General provision	Specific provision	**รวม**	General provision	Specific provision	**รวม**
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,826.00	3,554.00	**6,380.00**	2,345.00	3,430.00	**5,775.00**
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	7,424.00	- **7,424.00**	-	4,544.00	- **4,544.00**
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	- 1,695.00	8,309.00	**6,614.00**	481.00	4,668.00	**5,149.00**
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	**1,131.00**	**4,439.00**	**5,570.00**	**2,826.00**	**3,554.00**	**6,380.00**

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558			31 ธ.ค. 2557		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**81,551.94**	**540.50**	**82,092.44**	**93,112.31**	**218.59**	**93,330.90**
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,649.67	-	**10,649.67**	9,970.06	-	**9,970.06**
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	28,838.14	60.00	**28,898.14**	39,768.81	125.93	**39,894.73**
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้เอกชน	18,097.66	464.09	**18,561.75**	20,285.69	66.90	**20,352.59**
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	22,873.69	16.34	**22,890.03**	21,913.61	25.77	**21,939.38**
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,092.78	0.06	**1,092.84**	1,174.14	-	**1,174.14**
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**293.44**	-	**293.44**	**192.73**	-	**192.73**
รวม	**81,845.38**	**540.50**	**82,385.88**	**93,305.04**	**218.59**	**93,523.63**

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific Provision

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

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558			31 ธ.ค. 2557		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ	**190,466.63**	**3,019.55**	**193,486.18**	**213,322.25**	**2,718.52**	**216,040.77**
1.1 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	31,626.16	3,019.55	**34,645.71**	42,673.12	2,718.52	**45,391.64**
1.2 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	154,761.23	-	**154,761.23**	166,720.23	-	**166,720.23**
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	435.98	-	**435.98**	438.34	-	**438.34**
1.4 สินทรัพย์อื่น	3,643.26	-	**3,643.26**	3,490.56	-	**3,490.56**
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	**6,003.70**	-	**6,003.70**	**5,004.19**	-	**5,004.19**
รวม	**196,470.33**	**3,019.55**	**199,489.88**	**218,326.44**	**2,718.52**	**221,044.96**

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,081.61		628.81											
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		232.65	2,142.52											
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน			3.83								15,668.16			
4 ลูกหนี้รายย่อย										22,018.15	871.88			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,063.24	0.06	29.54			
6 สินทรัพย์อื่น														
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	**0**	**20**	**50**	**100**	**150**					**75**				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ [1/]			16.39	252.25	24.80									
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2557													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	14,244.23										627.93			
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		317.43	2,203.94											
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน			6.49								17,541.81			
4 ลูกหนี้รายย่อย										20,528.56	1,386.30			
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,141.48	-	32.66			
6 สินทรัพย์อื่น														
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	**0**	**20**	**50**	**100**	**150**					**75**				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ [1/]			18.18	144.83	27.92									
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	-													

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

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

31 ธ.ค. 2558

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	19,087.83	1.98%	50.69%	821.36	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	15,557.88	N.A.	78.32%	-	N.A.	0.00%
รวม	**34,645.71**		**63.10%**	**821.36**		

31 ธ.ค. 2557

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้			กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	24,109.79	2.48%	63.57%	-	100.00%	0.00%
ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	21,281.84	N.A.	103.71%	-	N.A.	0.00%
รวม	**45,391.64**		**82.39%**	-		

[1/] ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

[3/] Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ (Pooled basis)

31 ธ.ค. 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้			
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	154,761.23	4.04%	51.22%	42.75%	5,182.34	100.00%	208.69%	44.42%
รวม	**154,761.23**	**4.04%**	**51.22%**	**42.75%**	**5,182.34**	**100.00%**	**208.69%**	**44.42%**

31 ธ.ค. 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้				กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้			
	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)	EAD[1/] (ล้านบาท)	Ø PD[2/] (%)	Ø RW[3/] (%)	Ø LGD[4/] (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	166,720.23	3.85%	43.90%	38.42%	5,004.19	100.00%	215.15%	40.43%
รวม	**166,720.23**	**3.85%**	**43.90%**	**38.42%**	**5,004.19**	**100.00%**	**215.15%**	**40.43%**

[1/] ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

[3/] Ø RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD

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

ตารางที่ 21 มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำแนกตาม Rating เกรดของ Expected loss

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	31 ธ.ค. 2558				31 ธ.ค. 2557			
	กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		กลุ่มลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	
	EAD	EL[1/] (%)	EAD	EL[1/] (%)	EAD	EL[1/] (%)	EAD	EL[1/] (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	154,761.23	1.81%	5,182.34	27.72%	166,720.23	1.55%	5,004.19	23.21%
รวม	**154,761.23**	**1.81%**	**5,182.34**	**27.72%**	**166,720.23**	**1.55%**	**5,004.19**	**23.21%**

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

EL เป็นไปตามเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ซึ่งอาจจะแสดงค่า EL ซึ่งสูงกว่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีปรกติ เนื่องจากเป็นไปตามเกณฑ์ระมัดระวัง (Conservative Bias)

ตารางที่ 22 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

Supervisory Grade	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ[1/]	
		31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ดีมาก	70%	9,446.11	13,042.68
ดีมาก *	50%	-	-
ดี	90%	5,227.61	2,610.09
ดี *	75%	-	-
พอใช้	115%	884.16	2,044.95
อ่อน	250%	-	3,296.30
ผิดนัดชำระหนี้	0%	-	-
รวม		**15,557.88**	**20,994.02**

1/ มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกลุ่มพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 23 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	Actual Loss	
	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
ลูกหนี้เช่าซื้อ	1,669.20	3,014.86
รวม	**1,669.20**	**3,014.86**

ตารางที่ 24 มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2557	
	Expected loss [1/]	Actual Loss	Expected loss	Actual Loss
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4,239.40	1,669.20	3,738.45	3,014.86
รวม	**4,239.40**	**1,669.20**	**3,738.45**	**3,014.86**

* ค่าเฉลี่ยระยะยาว 5 ปีย้อนหลังของสินเชื่อเช่าซื้อ

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

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ตารางที่ 25 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2557	
	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	1,040.36	-	4,902.10	-
1.2 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้	1,472.98	1,416.78	569.52	2,234.77
1.3 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	24.53	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-	-	1.80
รวม	**2,513.33**	**1,416.78**	**5,496.15**	**2,236.57**

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

ตารางที่ 26 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี FIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2557	
	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน [1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,579.80	213.47	2,626.95	31.00
2 ลูกหนี้สินเชื่อพิเศษ	-	-	-	-
รวม	**2,579.80**	**213.47**	**2,626.95**	**31.00**

[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 โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ 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 นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคารก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบกับเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที

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

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง หน่วยธุรกิจต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

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

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

ตารางที่ 27 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	435.98	438.34
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี IRB	37.06	37.26
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	435.98	438.34

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 จะทำการวัดเป็นประจำทุกเดือนโดยมีสมมติฐานที่ใช้คือประมาณการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และอาศัยแบบจำลอง Value at Risk เพื่อคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ตารางที่ 28 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2557
บาท	(248.69)	(426.59)
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(248.69)**	**(426.59)**

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การสูญเสียชื่อเสียง การทำผิดกฎระเบียบ และการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารขยายการดำเนินธุรกิจออกไปหลายๆด้านอย่างต่อเนื่อง ทั้งในช่องทางธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว และธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดให้ประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจหรือช่องทางธุรกิจใหม่รวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานใหม่และนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับผลิตภัณฑ์/กระบวนการปฏิบัติงานใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนั้น ธนาคารยังมีการทบทวนความเสี่ยงจากการปฏิบัติการของทุกหน่วยธุรกิจอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประเมินว่าในแต่ละหน่วยธุรกิจมีการจัดการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมหรือไม่ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินการธุรกิจ จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามแนวนโยบายของกลุ่ม ทิสโก้ เพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน โดยเริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง นอกจากนี้ธนาคารยังมีการจัดโครงสร้างองค์กรและการกำหนดบทบาทหน้าที่ของแต่ละส่วนงานที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่วางกรอบโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนลเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของธนาคาร (“บริษัท”) และนำมาบังคับใช้สำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด โดยมีหน่วยงานต่างๆภายใต้สำนักกำกับดูแลกิจการและ

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่กำหนด หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง หน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงเพื่อผลักดันให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน้าที่งานภายใต้ความรับผิดชอบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Profile) ร่วมกันกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยจะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self-Assessment) และเสนอรายงานผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาลดความเสี่ยงและกำหนดหรือปรับปรุงตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ของแต่ละหน่วยธุรกิจเพื่อติดตามและกำหนดแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสมเพื่อลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น โดยธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงที่เป็นตัวชี้นำแนวโน้มในการเกิดความเสี่ยงในอนาคต (Leading Key Risk Indicator) ให้ครอบคลุมในทุกด้านและทุกหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้ สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นของธนาคาร มีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการกันสำรองเงิน เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

โดยที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผน รวมถึงการศึกษาความเป็นไปได้ของสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญตามแนวนโยบายของกลุ่มทิสโก้ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด แผนสำรองกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยแผนการดำเนินการดังกล่าวได้รับการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขององค์กรตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ยังมีปัจจัยภายนอกอื่นๆที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร เช่น แนวโน้มการเกิดทุจริตรวมถึงอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ที่มีความหลากหลายรวมถึงความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ เป็นต้น ธนาคารได้มีการติดตาม ศึกษาและเตรียมการล่วงหน้าเพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าว รวมถึงการพิจารณาเพิ่มมาตรการในการกำกับดูแลความผิดปกติของการทำรายการหรือปรับปรุมแนวทางการควบคุม การทบทวนระเบียบ

ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ และตามแนวนโยบายของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารในอนาคต

ธนาคารได้ใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้มีการแบ่งรายได้ตามแต่ละสายธุรกิจออกเป็น 8 ประเภทที่มีค่าคงที่ตามความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจ (β) 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					
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)					
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TISCO22DA	TISCO223A	TISCO241A	TISCO242A	TISCO256A	TISCO25DA
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย						
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / 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	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มี loss absorption at the point of non-viability แต่ได้รับการยกเว้นตามประกาศ ธปท.	-	-	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับ	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	1,243 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,600 ล้านบาท	800 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,000 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)	19 ธ.ค. 55	9 มี.ค. 55	29 ม.ค. 57	19 ก.พ. 57	5 มิ.ย. 58	17 ธ.ค. 58
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	19 ธ.ค. 65	9 มี.ค. 65	29 ม.ค. 67	19 ก.พ. 67	5 มิ.ย. 68	17 ธ.ค. 68
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	(1) หลังวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่า หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำ หรือ (2) ผู้ออกหุ้นกู้ แสดงได้ว่าดอกเบี้ยของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกหุ้นกู้ได้ หรือ (3) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	(1) หลังวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี หรือ (2) ผู้ออกหุ้นกู้ แสดงได้ว่าดอกเบี้ยของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกหุ้นกู้ได้ หรือ (3) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่า หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันที่ออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (2) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (3) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง		(1) หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันที่ออกตราสาร หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปีนับแต่วันออกตราสาร หรือ (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีผลบังคับใช้ หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)						

หัวข้อ		รายละเอียด					
	ตอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด						
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่	ผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.6 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6.0 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.5 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.25 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	-	กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก โดยอาจถูกปลดหนี้ในสัดส่วนที่ไม่มากกว่าการลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ หลังจากผู้ออกตราสารได้ลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลงแล้ว		กรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และ/หรือหน่วยงานทางการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร ผู้ถือตราสารจะถูกลดจำนวนเงินต้นที่ได้รับชำระตามตราสารลงในจำนวนเท่ากับจำนวนที่มีการตัดหนี้สูญ	
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	-	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิ์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน /หุ้นบุริมสิทธิ /หุ้นสามัญ

เอกสารแนบ 2

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธ.ค. 2558			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)			
1.1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	24,727.71	18.45
1.2 ปรับ	รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
1.3 หัก	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	738.19	167.45
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	23,989.53	
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)		**23,989.53**	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :			
1.6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,911.51	-1,243.00
1.7 หัก	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		**6,911.51**	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ		**30,901.04**	

ตามเกณฑ์ Basel III กำหนดให้มีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 โดยตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติดังกล่าวนั้นจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ณ สิ้นงวด 31 ธ.ค. 58 ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนที่ 2 ของธนาคารทิสโก้ ที่ไม่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ Basel III นั้น มีจำนวนทั้งสิ้น 1,243.00 ล้านบาท