



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III – หลักการที่ 3  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



## สารบัญ

บทนำ	1
ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)	2
ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	3
เงินกองทุน (Capital)	3
โครงสร้างเงินกองทุน	3
ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
ข้อมูลเกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ	5
ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	5
ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ	9
การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	18

## สารบัญตาราง

ตาราง กก	ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)	2
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	3
ตารางที่ 2	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	4
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	9
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้	9
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	10
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด	11
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision and Specific provision) ของหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้	11
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	12
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision and Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้	12
ตารางที่ 11	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision and Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	13
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SSA	14
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	16
ตารางที่ 14	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA	17
ตารางที่ 15	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	17
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้	17

## บทนำ

รายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ตาม Basel III – หลักการที่ 3 ที่กำหนดให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ จากเดิมใช้เกณฑ์ Basel I มาเป็นเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ที่กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 จนครบตามที่กำหนดซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564 รวมทั้งกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ซึ่งจะลดความร้อนแรงในช่วงเศรษฐกิจขาขึ้นและผ่อนคลายในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย อาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตอีกร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง

บริษัทมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด



**หมวด กก.**

**ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)**

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยงที่สำคัญ

ตาราง กก.	ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	1,337.18	1,373.02
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	1,341.62	1,369.08
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	1,337.18	1,373.02
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	1,341.62	1,369.08
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	1,337.18	1,373.02
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	1,341.62	1,369.08
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	6,505.91	6,145.97
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	18.92	22.34
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	18.86	22.28
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	18.92	22.34
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	18.86	22.28
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	18.92	22.34
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	18.86	22.28
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซาลง (Countercyclical Buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	1.875	1.875
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	7.86	11.28
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)</b>			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	4,436.98	5,929.16
14	ปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	3,084.14	2,559.91
15	LCR (ร้อยละ)	152.89	231.62

**หมวด ก.**

**ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล**

การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามฐานะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งบริษัทจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

**หมวด ข.**

**เงินกองทุน (Capital)**

**หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 1,341.62 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) 1,337.19 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) 4.43 ล้านบาทและตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
องค์ประกอบเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>1,337.19</b>	<b>1,373.02</b>
<b>1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>	<b>1,337.19</b>	<b>1,373.02</b>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32.36	30.02
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	295.84	248.49
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(174.30)	(105.34)
อื่นๆ	-	3.94
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(66.71)	(54.09)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>4.43</b>	<b>-</b>
เงินสำรองทั่วไป (:เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ)	4.43	-
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>	<b>1,341.62</b>	<b>1,373.02</b>

## หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยใช้วิธี Simplified Standardized Approach (SSA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากบริษัทไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 18.86 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50(7.00)\* และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 18.92 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00(8.50)\* โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.92 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50(11.00)\*

\* อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นรวมส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)

### ตารางที่ 2 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>715.65</b>	<b>621.36</b>
ลูกหนี้ไม่ได้ยอคุณภาพ	602.52	482.92
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2.06	1.49
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	477.52	382.55
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.56	0.86
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13.78	10.47
6. สินทรัพย์อื่น	108.60	87.55
ลูกหนี้ดียอคุณภาพ	113.13	138.43
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>64.16</b>	<b>54.70</b>
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>779.81</b>	<b>676.06</b>

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัท

หน่วย : ร้อยละ

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2565	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	18.86	4.50	2.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	18.92	6.00	2.50	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.92	8.50	2.50	11.00

  

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2564	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	22.34	4.50	2.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	22.34	6.00	2.50	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น	22.34	8.50	2.50	11.00

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำร้อยละ 8.5 และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.5 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 โดยจะทยอยเพิ่มขึ้นในแต่ละปีร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564

**หมวด ค.**

**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ**

(Risk exposure and assessment)

**1. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดีเป็นหลัก

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ด้วยการวางกลยุทธ์ ทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

- การระบุความเสี่ยง
- การประเมินวัดค่าความเสี่ยง
- การติดตามความเสี่ยง
- การควบคุมและรายงานความเสี่ยง

เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

บริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

### 1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัท

บริษัทมีกระบวนการจัดทำและทบทวน กลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงภายในและปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

### 2. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรอง การกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ทำหน้าที่กักกันกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

### 3. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ภายในเพดานความ

เสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัท รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอีกด้วย

#### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและการแข่งขัน การบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินสดไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤตด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ทั้งวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤตของทั้งระบบ และวิกฤตรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

#### 5. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

○ ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัตินี้ ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

○ ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ การทุจริตหรือข้อโกงจากบุคลากรภายนอก การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสาร โทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่

อาจควบคุมได้ด้วยคณะกรรมการหรือหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง คณะทำงานฯ ดังกล่าวจึงเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้องค์กรสามารถดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะทำงานฯ กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

- การประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงตนเอง ตามหลักการ COSO
- การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามสาเหตุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- การรายงานและการบันทึกเหตุการณ์ความบกพร่อง/เสียหาย หรือผิดปกติ
- การจัดทำแผนฉุกเฉินประจำฝ่าย

## 6. การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

## 7. การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่าง ๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูง ประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข

## 2. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	11,509.43	11,620.78
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	7,334.69	7,396.87
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,988.88	4,130.07
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	185.86	93.84
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>	676.21	245.83
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	92.67	61.42
2.2 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งบริษัทได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	583.53	281.85

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565									
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับประกันค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งบริษัทได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	11,375.04	7,334.69	3,988.88	51.47	-	676.20	92.67	-	583.53	
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>รวม</b>	<b>11,375.04</b>	<b>7,334.69</b>	<b>3,988.88</b>	<b>51.47</b>	<b>-</b>	<b>676.20</b>	<b>92.67</b>	<b>-</b>	<b>583.53</b>	

  

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564									
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับประกันค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งบริษัทได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	11,620.78	7,396.87	4,130.07	93.84	-	343.27	61.42	-	281.85	
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>รวม</b>	<b>11,620.78</b>	<b>7,396.87</b>	<b>4,130.07</b>	<b>93.84</b>	<b>-</b>	<b>343.27</b>	<b>61.42</b>	<b>-</b>	<b>281.85</b>	

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายงานนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	4,043.19	7,331.85	11,375.04
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	3,991.72	3,342.98	7,334.69
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	-	3,988.88	3,988.88
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	51.47	-	51.47
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>	262.39	413.82	676.21
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	92.67	-	92.67
2.2 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งบริษัทได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	169.72	413.82	583.53

รายการ	31 ธันวาคม 2564		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,595.80	8,024.98	11,620.78
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	3,475.77	3,921.10	7,396.87
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	26.19	4,103.88	4,130.07
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	93.84	-	93.84
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>	283.73	61.54	335.47
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	61.42	-	53.62
2.2 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งบริษัทได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	222.31	61.54	281.85

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหักภัยได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้

ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้และตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565				เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup> สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
1. ประเทศไทย	7,810.21	220.07	1,571.39	9,601.67	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>7,810.21</b>	<b>220.07</b>	<b>1,571.39</b>	<b>9,601.67</b>	

31 ธันวาคม 2564					
ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup> สงสัยจะสูญ
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการห้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
1. ประเทศไทย	6,012.19	118.48	1,582.48	7,713.15	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>6,012.19</b>	<b>118.48</b>	<b>1,582.48</b>	<b>7,713.15</b>	<b>-</b>

<sup>1/</sup> รวмыอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565				
ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>3/</sup> Specific provision
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	-	433.23	63.14	0.17
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>433.23</b>	<b>63.14</b>	<b>0.17</b>

31 ธันวาคม 2564				
ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>3/</sup> Specific provision
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	-	316.29	7.77	0.42
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>316.29</b>	<b>7.77</b>	<b>0.42</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> เปิดเผยเป็นยอดรวม

<sup>3/</sup> รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ\* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ๒ปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565				
ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวมทั้งสิ้น
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,812.72	-	166.96	2,979.68
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,686.40	197.71	674.04	2,558.15
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,330.73	-	410.95	1,741.68
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	142.93	20.15	41.91	204.99
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	5.18	-	0.37	5.55
สินเชื่อเช่าซื้อ	9.94	-	-	9.94
สัญญาเช่าการเงิน	1.62	-	-	1.62
<b>รวม</b>	<b>5,989.52</b>	<b>217.86</b>	<b>1,294.23</b>	<b>7,501.61</b>

31 ธันวาคม 2564				
ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวมทั้งสิ้น
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,821.05	20.42	176.78	4,018.25
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,037.70	88.78	938.18	2,064.66
การสาธารณูปโภคและบริการ	913.46	-	220.62	1,134.08
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	197.46	9.04	40.23	246.73
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	7.95	-	0.41	8.36
สินเชื่อเช่าซื้อ	10.74	-	-	10.74
<b>รวม</b>	<b>7,988.35</b>	<b>118.24</b>	<b>1,376.22</b>	<b>7,482.82</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2565		
	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	55.18	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	223.13	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	132.93	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	21.93	7.47
อื่น ๆ	-	0.06	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>433.23</b>	<b>7.47</b>

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564		
	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	32.48	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	195.61	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	36.36	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	18.95	1.85
อื่น ๆ	-	33.97	-
<b>รวม</b>	-	<b>316.29</b>	<b>1.85</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision and Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565		
	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	316.29	316.29
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	182.09	182.09
เงินสำรองที่ตัดรายการระหว่างงวด	-	(63.28)	(63.28)
หนี้สูญที่ตัดออกจากรายการระหว่างงวด	-	(1.85)	(1.85)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	433.23	433.25

รายการ	31 ธันวาคม 2564		
	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	213.57	213.57
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	110.49	110.49
เงินสำรองที่ตัดรายการระหว่างงวด	-	(7.47)	(7.47)
หนี้สูญที่ตัดออกจากรายการระหว่างงวด	-	(3.28)	(0.30)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	316.29	316.29

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SSA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	รวม
1. ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
1.1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,679.27	-	3,679.27
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,233.80	-	2,233.80
1.3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,294.77	46.34	4,294.77
1.4. ลูกหนี้รายย่อย	5.10	-	5.10
1.5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	155.54	-	155.54
1.6. สินทรัพย์อื่น	1,053.61	-	1,053.61
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	900.98	-	900.98
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>12,323.07</b>	<b>46.34</b>	<b>12,369.41</b>

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

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน	รวม
1. ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
1.1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,249.28	-	4,249.28
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,013.56	-	3,013.56
1.3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,306.13	171.63	3,477.76
1.4. ลูกหนี้รายย่อย	7.80	-	7.80
1.5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	95.17	-	95.17
1.6. สินทรัพย์อื่น	795.92	-	795.92
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,258.48	-	1,258.48
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>12,358.36</b>	<b>171.63</b>	<b>12,529.99</b>

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

## หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Simplified Standardized Approach (SSA) จึงไม่ต้องใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันภายนอก

## หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทปรับมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธุรกรรม Private Repo โดยที่คู่สัญญาที่มีการลงนามในสัญญา Global Master Repurchase Agreement (GMRA) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน \*\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	หลักประกันทางการเงิน/	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน/	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,140.00	-	3,000.00	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,140.00</b>	<b>-</b>	<b>3,000.00</b>	<b>-</b>

\* ไม่รวม Securitization

\*\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

1/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

**หัวข้อ 4** ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากบริษัทไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

**หัวข้อ 5** ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทใช้การคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Basic Indicator Approach (BIA)

ตารางที่ 14 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	64.16	54.70

**หัวข้อ 6** ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาหุ้น	130.85	269.13
- ราคาตลาด	112.86	240.18
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	(38.47)	18.27
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่บริษัทใช้วิธี SSA	12.41	26.42

**หัวข้อ 7** ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 100 bps ส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า เท่ากับ 32.80 ล้านบาท

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บาท	32.80	20.27
อื่นๆ	-	-
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>32.80</b>	<b>20.27</b>

\* ใช้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps



หมวด ง.

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ไม่มีข้อมูล

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

ไม่มีข้อมูล