

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน (Capital)	
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	2 – 3
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	3 – 5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ (Risk exposure and assessment)	
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	5 - 7
4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	7 – 21
4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	22 – 25
4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการการค้า	26
4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	27
4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)	28
4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	29 – 30
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	31 – 32
5.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	33 – 36
5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	37

1. บทนำ

กลุ่มธนชาตตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์สำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III - Pillar 3) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต กลุ่มธนชาตได้มีการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนชาต เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับ กลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำ งบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมา เปิดเผยข้อมูลเชิง ปริมาณทั้งหมดของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
ธุรกิจทางการเงิน				
บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย	/		
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพ	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	จัดการลงทุน	/		
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	/	/	/
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพ	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	/		
ธุรกิจสนับสนุน				
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	/		
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	/		
บริษัท รักษาความปลอดภัย สติบ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย	/		
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	/		

3. เงินกองทุน (Capital)

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ BASEL III ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier I : CET 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier I : CET 1) ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร
- รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
- รายการหัก ได้แก่ ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ประกอบด้วย

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
- สำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 116,054 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 15.33 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1	95,581	90,512
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	95,581	90,512
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	10,665
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,263	39,034
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	2,395	2,218
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,619	1,442
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	57,527	55,573
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(19,613)	(20,322)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	20,473	32,226
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย	12,061	23,916
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,412	8,310
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	116,054	122,738

* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้วิธี Standardised Approach
- ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะความเสี่ยงด้านตลาด ใช้วิธี Standardised Approach
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ใช้วิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคตจากงบประมาณและแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้ในการกำหนดงบประมาณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk Capital Budget) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	59	64
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,122	2,116
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	17,671	17,989
4. ลูกหนี้รายย่อย	24,851	23,889
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,381	4,397
6. สินทรัพย์อื่น	7,070	7,193
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,033	839
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	17	17
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	57,204	56,504

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	321	350
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	321	350

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	6,839	6,769
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	6,839	6,769

**ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2560		30 มิ.ย. 2560	
	อัตราส่วน การดำรง เงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราส่วน การดำรง เงินกองทุนชั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	อัตราส่วน การดำรง เงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราส่วน การดำรง เงินกองทุนชั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.33	9.75	16.40	9.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.62	7.25	12.09	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.62	5.75	12.09	5.75

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ
(Risk exposure and assessment)
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากกระดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

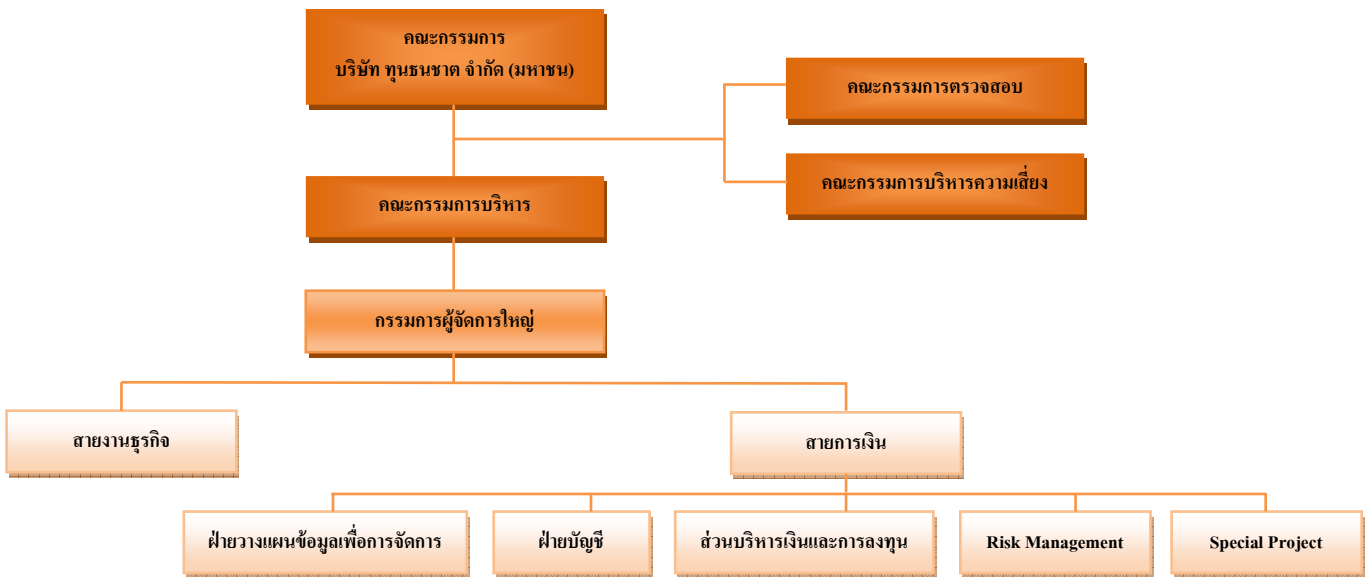
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผล

การปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯและกลุ่มธนาชาติ รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยภาพรวมของกลุ่มธนาชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



- การดำเนินงานต่างๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)

- บริษัทฯกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตามและยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลองทำให้บริษัทฯสามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- บริษัทฯย่อยที่สำคัญมีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ นอกจากนี้มีการสรุปภาพรวมความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันทต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา มีการผิดนัดชำระหนี้ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิตและการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Debt Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญาและมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาสินเชื่อ จะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสมและเงื่อนไขต่างๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่างๆ กันอย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ควบคุมการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress test ตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่ เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงหรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย เห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าลูกหนี้เข้าข่ายไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยระงับการรับซื้อดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - ข) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - ค) บริษัทฯและบริษัทย่อยขายลูกหนี้ออกไปแล้ว ทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - ง) บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - ฉ) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯและบริษัทย่อยหรือ
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯและบริษัทย่อยทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือด้อยกว่า ตามประกาศ ธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการนำอันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงอันดับเครดิตกับน้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในรายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอ้างอิงการจัดอันดับเครดิต มีดังนี้

1. Standard and Poor's
2. Moody's Investors Service
3. Fitch Ratings
4. บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
5. บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	937,523	878,573
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	764,409	693,175
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	153,910	162,528
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	16,315	19,306
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,889	3,564
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	419,343	511,417
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,452	3,295
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	405,095	429,774
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	10,796	78,348

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560									
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}				
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ดเตอร์ออฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	909,603	751,877	149,975	6,789	962	208,564	1,325	198,415	8,824	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	22,602	10,552	3,935	7,961	154	16,895	2,127	13,111	1,657	
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,495	1,757	-	1,242	496	88,008	-	87,693	315	
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	31	-	-	-	-	-	-	-	
5. กลุ่มยุโรป	1,792	192	-	323	1,277	105,876	-	105,876	-	
รวม	937,523	764,409	153,910	16,315	2,889	419,343	3,452	405,095	10,796	

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2559									
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	848,075	678,688	158,188	9,562	1,637	282,869	2,107	203,067	77,695	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	24,476	11,716	4,340	8,266	154	8,530	1,188	7,083	259	
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,290	2,552	-	1,242	496	91,683	-	91,322	361	
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	33	-	-	-	3	-	-	3	
5. กลุ่มยุโรป	1,699	186	-	236	1,277	128,332	-	128,302	30	
รวม	878,573	693,175	162,528	19,306	3,564	511,417	3,295	429,774	78,348	

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	254,061	683,462	937,523	208,418	670,155	878,573
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	199,994	564,415	764,409	157,083	536,092	693,175
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	36,683	117,227	153,910	31,020	131,508	162,528
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	16,315	-	16,315	19,306	-	19,306
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,069	1,820	2,889	1,009	2,555	3,564
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	190,045	229,298	419,343	262,260	249,157	511,417
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,438	14	3,452	3,265	30	3,295
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	179,146	225,949	405,095	183,980	245,794	429,774
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	7,461	3,335	10,796	75,015	3,333	78,348

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สิ่งสัจจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2560						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ ^{2/}
1. ประเทศไทย	727,825	29,798	6,574	2,879	9,427	776,503	288
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	10,637	20	2	2	2	10,663	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,775	-	1	-	-	1,776	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	29	3	1	-	-	33	-
5. กลุ่มยุโรป	189	5	-	-	-	194	-
รวม	740,455	29,826	6,578	2,881	9,429	789,169	288

^{1/} รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ ^{2/}
1. ประเทศไทย	657,666	28,969	4,884	3,590	8,805	703,914	918
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	11,816	15	1	1	2	11,835	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,578	-	-	-	-	2,578	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	1	-	-	1	35	-
5. กลุ่มยุโรป	181	6	1	1	-	189	-
รวม	672,274	28,991	4,886	3,592	8,808	718,551	918

^{1/} รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อ รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision ^{3/}
1. ประเทศไทย		20,801	(7,673)	288
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		110	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		18	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
5. กลุ่มยุโรป		2	-	-
รวม	3,828	20,932	(7,673)	288

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อ รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision ^{3/}
1. ประเทศไทย		22,661	(6,709)	918
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		120	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		26	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
5. กลุ่มยุโรป		3	-	-
รวม	2,565	22,811	(6,709)	918

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	7,148	289	30	11	27	7,505
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	82,467	317	2,534	279	2,178	87,775
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,359	95	262	150	1,653	47,519
- การสาธารณูปโภคและบริการ	57,189	285	279	85	1,084	58,922
- ตัวกลางทางการเงิน	84,875	2	1	-	7	84,885
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	92,976	1,258	898	829	1,851	97,812
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	338,858	26,948	1,930	1,333	1,962	371,031
- อื่น ๆ	31,583	632	644	194	667	33,720
รวม	740,455	29,826	6,578	2,881	9,429	789,169

* รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	13,713	15	299	35	28	14,090
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,815	215	940	425	1,986	78,381
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,436	111	367	887	1,115	47,916
- การสาธารณูปโภคและบริการ	58,417	350	204	54	1,136	60,161
- ตัวกลางทางการเงิน	42,063	3	3	-	19	42,088
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	94,276	1,351	576	519	1,168	97,890
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	312,880	26,302	1,962	1,474	2,725	345,343
- อื่น ๆ	30,674	644	535	198	631	32,682
รวม	672,274	28,991	4,886	3,592	8,808	718,551

* รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *
จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		235	(162)		312	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,714	(2,425)		5,899	(132)
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		945	(4)		1,173	(20)
- การสาธารณูปโภคและบริการ		1,588	(3)		1,783	(26)
- ตัวกลางทางการเงิน		333	-		387	(27)
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,486	(23)		1,423	(173)
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ		9,315	(3,913)		9,401	(5,241)
- อื่น ๆ		2,316	(1,143)		2,433	(1,090)
รวม	3,828	20,932	(7,673)	2,565	22,811	(6,709)

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,565	22,811	25,376	1,502	24,953	26,455
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(7,673)	(7,673)	-	(6,709)	(6,709)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,263	5,794	7,057	1,063	4,567	5,630
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	3,828	20,932	24,760	2,565	22,811	25,376

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	98,581	697	99,278	118,777	316	119,093
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	56,624	48,744	105,368	37,161	9,591	46,752
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	237,752	16,686	254,438	246,744	24,440	271,184
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	397,697	970	398,667	372,752	8,110	380,862
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	92,813	197	93,010	93,988	257	94,245
1.6 สินทรัพย์อื่น	71,641	-	71,641	71,838	-	71,838
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	10,216	124	10,340	8,657	291	8,948
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	1,013	-	1,013	1,410	-	1,410
รวม	966,337	67,418	1,033,755	951,327	43,005	994,332

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

4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

หลักประกันและการค้ำประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภทโดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็น อสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตัวแลกเงิน หลักทรัพย์ ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากการใช้หลักประกันในการปรับลดความเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้การค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการสำหรับการค้ำประกันที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในเรื่องของสิทธิในการได้รับชดเชยจากผู้ค้ำประกันตามกฎหมายและคุณภาพสินเชื่อของผู้ค้ำประกัน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติที่เข้มงวด ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับกรให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

สำหรับการใช้หลักประกันเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักประกันทางการเงินโดยส่วนใหญ่ที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง คือ ตราสารหนี้ที่มี Rating ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และเงินฝากธนาคาร

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ

จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ น้ำหนักความเสี่ยง (%)	31 ธ.ค. 2560													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้คุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	111,311	-	357	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	17,557	27,867	7,521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	507	21,518	30,377	3,929	408	-	-	-	319	-	183,709	-	-	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,983	1,380	-	-	-
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	45,706	-	47,046	256	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	37,453	72	-	-	-	24,102	-	6,342	3,672
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}	12	-	19	-	-	-	-	-	736	535	4,053	4,881	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	1,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	19,291	-	-	-	-	-	-	-	-

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ น้ำหนักความเสี่ยง (%)	31 ธ.ค. 2559													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้น้ำครึฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้น้ำครึฐบาล	126,150	-	111	-	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	7,329	11,592	17,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,449	12,854	16,210	10,162	23	-	94	-	337	-	214,057	-	-	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370,644	1,237	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	39,846	-	54,096	301	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	36,456	104	-	-	-	25,940	-	5,624	3,714
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{1/}	12	-	182	-	-	-	-	-	494	364	4,016	3,844	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	1,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	18,953	-	-	-	-	-	-	-	-

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน * ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2559	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	40,193	12,730	3,289	7,374
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	13,353	319	15,564	435
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,123	181	8,709	271
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	2	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดียอคุณภาพ	103	31	37	194
รวม	62,774	13,261	27,601	8,274

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) หมายถึง ฐานะที่เป็นตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีไว้โดยมีเจตนาเพื่อค้าที่ถือไว้ระยะสั้น เช่น เพื่อการขายต่อ และ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกิจการค้าเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Trading) และ ธุรกิจการค้าตราสารหนี้ (Bond Trading) ซึ่งนโยบายดังกล่าวจะรวมถึงการกำหนด Limit ต่างๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit, Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่างๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันเวลาที่ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ ในการวัดความเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธี Standardised Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อคำนวณเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	277	295
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	5	2
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	39	53
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	321	350

4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง โดยบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) หมายถึง ฐานะหรือตราสารทางการเงิน ที่เป็นธุรกิจปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อยและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเจตนาจะลงทุนระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด และสามารถขายเพื่อทำกำไรได้ในกรณีที่มูลค่าของตราสารปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น นโยบายการลงทุนด้านตราสารทุนจะเป็นการลงทุนระยะยาวเน้นผลกำไรจากเงินปันผลของการลงทุนเป็นหลัก

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งได้รวมถึงความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่างๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่างๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง บริษัทฯและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปจะมีการพิจารณาการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	1,493	2,134
- ราคาตลาด	2,613	2,959
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	12,681	12,085
2. กำไรจากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	809	247
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	754	483
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	5,469	5,389
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในระยะเวลาต่างๆ กันในระดับที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงานและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯและผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	1,318	1,684
USD	-	-
EURO	-	-
อื่น ๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,318	1,684

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบกันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)
- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด
- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อมเพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯได้มีการกำหนดนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบ หรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจน ผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น/อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาชาติได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลาที่ และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่ ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดีเพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจน แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บ และรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	รายละเอียด	
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TBANK24DA	TBANK25NA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	13,000 ล้านบาท	7,000 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	19 มิถุนายน 2557	11 พฤษภาคม 2558
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	19 ธันวาคม 2567	11 พฤศจิกายน 2568
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาวะผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 4.65
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	-	-
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

(Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	รายละเอียด	
	สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	Gone-Concern Basis *	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	แปลงสภาพทั้งจำนวน	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	มูลค่าตามบัญชี **	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-Concern Basis และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในข้อ 10.1 ของข้อกำหนดสิทธิ
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

* ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

** Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ต้องรองรับผลขาดทุน

5.2 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ตารางที่ 21 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	11,453	11,453	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,162	92,469	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(244)	(244)	N
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	95,918	92,225	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,889	2,889	
เงินลงทุนสุทธิ	178,703	162,316	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,827	8,600	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	767,890	767,556	
ดอกเบี้ยค้างรับ	601	589	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	768,491	768,145	
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(55,129)	(55,129)	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(8,166)	(8,166)	N
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(16,351)	(16,350)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1)	(1)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	688,844	688,499	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	10	10	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,747	4,767	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,678	8,645	
ค่าความนิยม	17,637	17,627	O
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1,772	1,772	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	491	444	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	908	599	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	11,143	9,672	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(2)	(2)	N
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(493)	(446)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,648	9,224	
รวมสินทรัพย์	1,025,525	1,009,070	

^{1/} งบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึง งบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ทุกบริษัท

^{2/} งบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย/ประกันชีวิต

ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	716,091	716,232	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,343	82,424	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,989	1,989	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,868	2,868	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	12,061	12,061	Q
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	39,535	40,354	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	10	10	
ประมาณการหนี้สิน	3,679	3,591	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	108	108	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	1,215	1,167	
หนี้สินอื่น	35,556	18,827	
รวมหนี้สิน	895,455	879,631	

ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	12,065	12,065	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	C
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	594	594	D
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	48	48	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	933	933	E
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	45	45	
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	89	89	F
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	3	3	G
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	353	353	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	H
สำรองหุ้นหุ้นซื้อคืน	1,400	1,400	I
ยังไม่ได้จัดสรร			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	39,863	39,863	J
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	3,778	3,778	
ขาดทุนสะสม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(97)	(97)	K
หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(1,400)	(1,400)	L
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	62,020	62,020	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	57,527	57,527	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	10,523	9,892	
รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	68,050	67,419	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	130,070	129,439	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,025,525	1,009,070	

ตารางที่ 22 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	A + L
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	H
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,263	I + J
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	594	D
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	1,022	E + F
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศของบริษัทร่วม	3	G
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	C
รายการของบริษัททุกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	57,527	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	115,194	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ผลขาดทุนสุทธิ	(97)	K
ค่าความนิยม	(17,627)	O
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,664)	P
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(225)	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,613)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	95,581	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	12,061	Q
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,412	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,473	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	116,054	

5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ตามหลักเกณฑ์ Basel III มีการเปลี่ยนแปลงรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้บางรายการ โดยรายการดังกล่าวจะมีวิธีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักออกจากเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

ตารางที่ 23 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ธันวาคม 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,263	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,619	46 ^{1/}
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	57,527	37 ^{1/}
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	115,194	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,613)	(416) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	95,581	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	12,061	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,412	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,473	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	116,054	

หมายเหตุ

^{1/} กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้เพื่อขายและกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างปี 2557 – 2561

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจหลังหักหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทยอยหักปีละ 20% ในระหว่างปี 2557 – 2561