

# บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

## สารบัญ

1. บทนำ	3
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	3
3. เงินกองทุน ( Capital )	
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน ( Capital Structure )	4 - 5
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน ( Capital Adequacy )	5 - 7
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ( Risk exposure and assessment )	
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	8 - 9
4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต ( Credit Risk )	10 – 24
4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	25 – 28
4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า	29
4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	30
4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ( Interest Rate Risk on Banking Book )	31
4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ( Operational Risk )	32 - 33
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	34 – 37
5.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	38 – 41
5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	42

## 1. บทนำ

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

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของบริษัท และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต โดยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นการเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ในระดับกลุ่ม Full Consolidation มีโครงสร้างดังนี้

## โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับ กลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำ งบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมา เปิดเผยข้อมูลเชิง ปริมาณทั้งหมดของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>				
<b>ธุรกิจทางการเงิน</b>				
บริษัท ธนชนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย (รวมกิจการวิเทศธนกิจ)	/		
บริษัท ธนชาตคูป สีสิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุนรวม	/		
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การประกันวินาศภัย	/	/	/
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	การประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อทรัพย์สินและให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
<b>ธุรกิจสนับสนุน</b>				
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจเสริมทางการเงินอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		

### 3. เงินกองทุน (Capital)

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุนตามเกณฑ์ 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 ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อขาย
- กำไรสะสม
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
- รายการหัก ได้แก่ ค่าความนิยม ขาดทุนสุทธิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

**เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ประกอบด้วย**

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 1)

**เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ประกอบด้วย**

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- เงินสำรองทั่วไป (นับเป็นเงินกองทุนได้ 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 110,041 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 13.59 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

**ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2557	30 มิ.ย. 2557
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	75,892	73,817
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	73,097	71,022
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	9,380	9,380
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	2,231	2,231
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	32,761	31,550
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,697	1,655
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	921	879
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	44,250	42,397
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(18,500)	(17,469)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>	2,795	2,795
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	34,149	39,790
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	27,574	32,739
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,575	7,051
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>110,041</b>	<b>113,607</b>

\* เช่น ขาดทุน (สุทธิ) ค่าแห่งกู้ดวิลล์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

**3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคต จากงบประมาณและแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้ในการกำหนดงบประมาณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk Capital Budget) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

## ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2557	30 มิ.ย. 2557
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	133	28
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,108	1,754
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	20,785	20,529
4. ลูกหนี้รายย่อย	26,746	28,414
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	3,736	3,626
6. สินทรัพย์อื่น	6,860	7,214
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	1,690	1,955
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	5	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>62,063</b>	<b>63,520</b>

## ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2557	30 มิ.ย. 2557
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	345	359
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>345</b>	<b>359</b>

**ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)**

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2557	30 มิ.ย. 2557
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	6,432	6,806
คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>6,432</b>	<b>6,806</b>

**ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2557		30 มิ.ย. 2557	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.59	8.50	13.66	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.37	6.00	8.88	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.03	4.50	8.54	4.50

## 4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ (Risk exposure and assessment)

### 4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

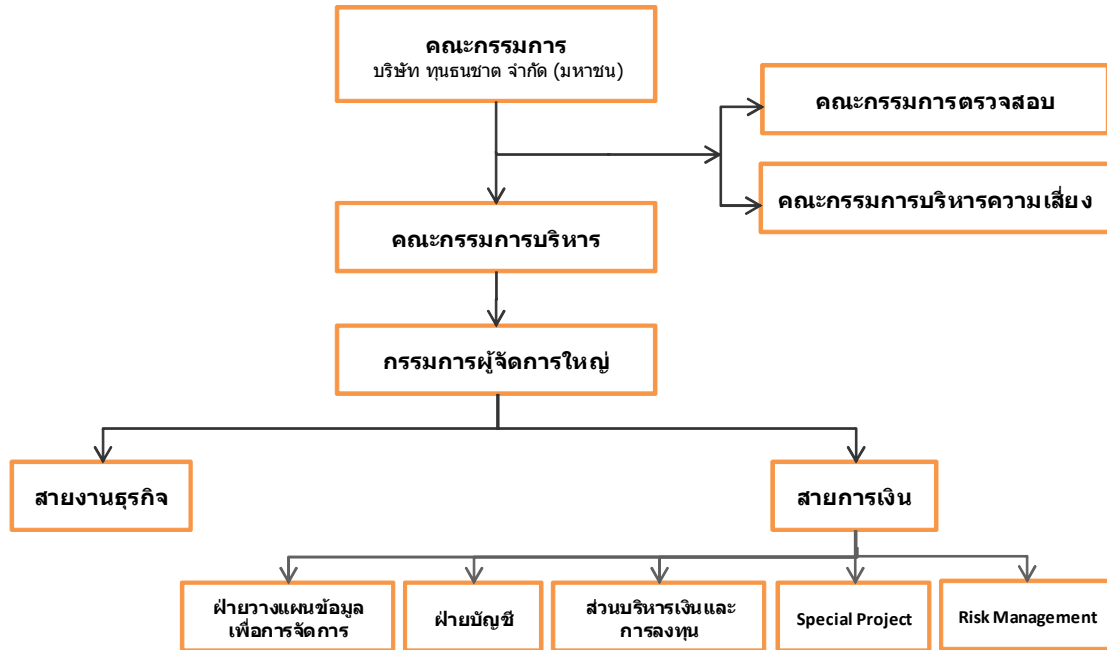
**คณะกรรมการบริษัทฯ** มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริ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

**คณะกรรมการบริหาร** มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีบทบาทในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

**คณะกรรมการตรวจสอบ** มีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาติ รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาชาติ



**ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**


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

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลองทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- บริษัทฯ ย่อยที่สำคัญมีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ นอกจากนี้มีการสรุปภาพรวมความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

## 4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

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

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

ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อยเห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าลูกหนี้เข้าข่ายไม่สามารถชำระหนี้คืนได้
  - ก) บริษัทฯ และบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
  - ข) บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ

- ค) บริษัทฯ และบริษัทย่อยขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
  - ง) บริษัทฯ และบริษัทย่อยยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
  - จ) บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
  - ฉ) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือ
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือด้อยกว่า ตามประกาศ ธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพื่อคำนวณเงินกองทุนหลักเกณฑ์ Basel III โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการนำอันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากรถาการแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงอันดับเครดิตกับน้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดโดยรถาการแห่งประเทศไทย ในรายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุญาตจากรถาการแห่งประเทศไทย ในการอ้างอิงการจัดอันดับเครดิต มีดังนี้

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

**ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)</b>	934,753	960,001
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	773,902	805,351
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	137,921	128,277
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	18,541	22,459
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,389	3,914
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> (2.1+2.2+2.3)</b>	530,661	482,576
2.1 การรับอวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,052	4,732
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	464,345	419,104
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	61,264	58,740

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 2557									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	904,332	756,897	131,351	14,482	1,602	222,228	3,973	157,362	60,893
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	22,676	12,905	6,570	2,484	717	77,734	1,079	76,549	106
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,043	3,963	-	1,321	759	107,051	-	106,811	240
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	28	28	-	-	-	2	-	-	2
5. กลุ่มยุโรป	1,674	109	-	254	1,311	123,646	-	123,623	23
<b>รวม</b>	<b>934,753</b>	<b>773,902</b>	<b>137,921</b>	<b>18,541</b>	<b>4,389</b>	<b>530,661</b>	<b>5,052</b>	<b>464,345</b>	<b>61,264</b>

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

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้านี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 2556									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	923,187	791,728	118,804	11,224	1,431	219,793	3,410	158,134	58,249
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	28,190	8,861	9,473	9,393	463	54,484	1,291	52,965	228
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,603	4,188	-	1,703	712	90,352	-	90,113	239
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	396	396	-	-	-	29	27	-	2
5. กลุ่มยุโรป	1,625	178	-	139	1,308	117,918	4	117,892	22
<b>รวม</b>	<b>960,001</b>	<b>805,351</b>	<b>128,277</b>	<b>22,459</b>	<b>3,914</b>	<b>482,576</b>	<b>4,732</b>	<b>419,104</b>	<b>58,740</b>

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

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	203,320	731,433	934,753	261,770	698,231	960,001
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	146,010	627,892	773,902	206,025	599,326	805,351
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	38,062	99,859	137,921	31,933	96,344	128,277
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	18,541	-	18,541	22,459	-	22,459
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	707	3,682	4,389	1,353	2,561	3,914
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup> (2.1+2.2+2.3)	254,306	276,355	530,661	201,037	281,539	482,576
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,937	115	5,052	4,653	79	4,732
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	189,719	274,626	464,345	139,034	280,070	419,104
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	59,650	1,614	61,264	57,350	1,390	58,740

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ <sup>2/</sup>
1. ประเทศไทย	713,372	38,236	6,599	4,528	22,649	785,384	197
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	13,018	15	3	1	3	13,040	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,002	1	-	-	-	4,003	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	26	2	-	-	-	28	-
5. กลุ่มยุโรป	104	4	1	3	-	112	-
<b>รวม</b>	<b>730,522</b>	<b>38,258</b>	<b>6,603</b>	<b>4,532</b>	<b>22,652</b>	<b>802,567</b>	<b>197</b>

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย



ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ <sup>2/</sup>
1. ประเทศไทย	747,171	37,911	6,740	9,640	21,122	822,584	409
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,932	11	18	1	4	8,966	2
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,232	-	-	-	-	4,232	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	398	2	-	-	-	400	-
5. กลุ่มยุโรป	172	7	1	-	-	180	-
<b>รวม</b>	<b>760,905</b>	<b>37,931</b>	<b>6,759</b>	<b>9,641</b>	<b>21,126</b>	<b>836,362</b>	<b>411</b>

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2557			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision <sup>3/</sup>
1. ประเทศไทย		28,192	(7,558)	197
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		135	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		41	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		3	-	-
<b>รวม</b>	<b>294</b>	<b>28,371</b>	<b>(7,558)</b>	<b>197</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

<sup>3/</sup> หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision <sup>3/</sup>
1. ประเทศไทย		30,836	(5,068)	416
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		104	-	2
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		44	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		4	-	-
5. กลุ่มยุโรป		3	-	-
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>30,991</b>	<b>(5,068)</b>	<b>418</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

<sup>3/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ

และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 2557						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	11,561	9	4	5	522	12,101
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	73,360	1,528	1,509	431	6,902	83,730
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	49,360	342	223	175	2,049	52,149
- การสาธารณูปโภคและบริการ	63,413	1,497	434	374	3,969	69,687
- ดัวกลางทางการเงิน	66,867	5	3	1	59	66,935
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	81,207	1,187	561	537	2,398	85,890
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	355,225	32,880	3,088	2,527	5,621	399,341
- อื่น ๆ	29,529	810	781	482	1,132	32,734
<b>รวม</b>	<b>730,522</b>	<b>38,258</b>	<b>6,603</b>	<b>4,532</b>	<b>22,652</b>	<b>802,567</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 2556						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	11,255	32	21	577	193	12,078
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	71,210	412	1,689	2,587	6,358	82,256
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,864	294	414	222	2,320	51,114
- การสาธารณูปโภคและบริการ	62,072	1,888	381	3,164	3,069	70,574
- ดั่วนกลางทางการเงิน	63,837	32	3	18	34	63,924
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	78,089	1,314	590	560	3,368	83,921
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	397,843	32,966	2,860	2,117	4,391	440,177
- อื่น ๆ	28,735	993	801	396	1,393	32,318
<b>รวม</b>	<b>760,905</b>	<b>37,931</b>	<b>6,759</b>	<b>9,641</b>	<b>21,126</b>	<b>836,362</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \*  
จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		322	-		501	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		6,861	-		7,409	(59)
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,216	-		1,550	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		3,047	(1,261)		4,860	-
- ดั่วนกลางทางการเงิน		441	-		431	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,895	-		2,290	-
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ		11,681	(4,643)		10,421	(3,075)
- อื่น ๆ		2,908	(1,654)		3,529	(1,934)
<b>รวม</b>	<b>294</b>	<b>28,371</b>	<b>(7,558)</b>	<b>20</b>	<b>30,991</b>	<b>(5,068)</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

## ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	20	30,991	31,011	511	24,598	25,109
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(7,558)	(7,558)	-	(5,068)	(5,068)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	274	4,938	5,212	(491)	11,461	10,970
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	294	28,371	28,665	20	30,991	31,011

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก

Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	66,306	126	66,432	89,162	194	89,356
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	51,242	32,071	83,313	64,746	7,315	72,061
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	272,050	19,347	291,397	249,223	19,827	269,050
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	420,605	7,731	428,336	463,395	7,314	470,709
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	80,089	440	80,529	76,979	471	77,450
1.6 สินทรัพย์อื่น	79,661	-	79,661	79,998	-	79,998
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	17,070	268	17,338	19,647	319	19,966
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	301	-	301	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>987,324</b>	<b>59,983</b>	<b>1,047,307</b>	<b>1,043,150</b>	<b>35,440</b>	<b>1,078,590</b>

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



### 4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

#### หลักประกันและการค้ำประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภทโดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็น อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและเกณฑ์ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลงหรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากการใช้หลักประกันในการปรับลดความเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้การค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการสำหรับการค้ำประกันที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในเรื่องของสิทธิในการได้รับชดเชยจากผู้ค้ำประกันตามกฎหมายและคุณภาพสินเชื่อของผู้ค้ำประกัน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติที่เข้มงวด ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับการใช้หลักประกันเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักประกันทางการเงินโดยส่วนใหญ่ที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง คือ ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และเงินฝากที่ธนาคาร

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2557													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	81,922	1,115	125	-	851	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	8,341	23,025	11,617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	36	21,185	27,076	16,230	3,011	-	242	-	526	-	205,696	-	-	-
1.4 ลูกหนี้ขายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,525	1,516	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	41,155	-	39,239	124	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	41,384	118	-	-	-	29,893	-	5,015	3,251
<b>น้ำหนักความเสี่ยง (%)</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>250</b>	<b>100/8.5</b>
<b>2. ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	13	-	-	954	332	9,550	6,404	-	-
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	-	-	-	-	-	17,561	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

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

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>												
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	98,249	1,140	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	10,263	18,218	15,222	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	170	3,176	13,090	14,699	4,307	-	2,403	-	11,918	-	201,057	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461,062	443	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	53,839	-	23,465	131	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	48,148	117	-	-	-	31,732	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	294	13	-	-	1,485	318	9,995	7,770
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	23,753	-	-	-	-	-	-

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน \* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	23,408	17,582	19,084	10,220
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,768	627	17,340	889
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,262	32	9,148	57
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11	-	14	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	85	16	93	16
<b>รวม</b>	<b>49,534</b>	<b>18,257</b>	<b>45,679</b>	<b>11,182</b>

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

<sup>1/</sup> หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

#### 4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) หมายถึง ฐานะที่เป็นตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีไว้โดยมีเจตนาเพื่อค้าที่ถือไว้ระยะสั้น 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 ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันที่ทั้งที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ ในการวัดความเสี่ยงบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธี Standardised Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อคำนวณเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

#### ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธ.ค. 2557	30 มิ.ย. 2557
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	307	328
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	2	2
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	34	29
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	2	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>345</b>	<b>359</b>

#### 4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะตราสารทุน เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัท และบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนของบริษัท และบริษัทย่อยลดลง โดยบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) หมายถึง ฐานะหรือตราสารทางการเงิน ที่เป็นธุรกิจปกติของบริษัท และบริษัทย่อย และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่บริษัท และบริษัทย่อยมีเจตนาจะลงทุนระยะยาวหรือ ถือจนครบกำหนด และสามารถขายเพื่อทำกำไรได้ในกรณีที่มูลค่าของตราสารปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น นโยบายการลงทุนด้านตราสารทุนจะเป็นการลงทุนระยะยาวเน้นผลกำไรจากเงินปันผลของการลงทุนเป็นหลัก

บริษัท และบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งได้รวมถึงความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย บริษัท และบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่างๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุม ความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่างๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง บริษัท และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้

บริษัท และบริษัทย่อยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปจะมีการพิจารณาการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	1,373	963
- ราคาตลาด	2,462	1,675
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	13,237	11,774
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	356	13,240
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	759	501
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	1,334	545
- 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) และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงานและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดทำมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

#### ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย \* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	1,622	2,203
USD	-	-
EURO	-	-
อื่น ๆ	-	-
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>1,622</b>	<b>2,203</b>

\* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

#### 4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (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 และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อมเพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ



ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัท 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 บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันที่ และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันที่ ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจน แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

## 5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

### 5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

#### ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	รายละเอียด
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	Hybrid Tier 1
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาकरแห่งประเทศไทย	
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้
6 ต้องทยอยลดค่านับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดค่านับปีละ 10%
7 จัดอยู่ในระดับธนาकरพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาकरพาณิชย์	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของการ	5,704 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท
10 การจัดประเภทหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	22 เมษายน 2553
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	-
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรกวันที่ 22 เมษายน 2558 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 22 เมษายน 2558 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราลอยตัว
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือน บวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี
19 มี dividend stopper หรือไม่	มี dividend stopper
20 ธนาकरพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาकरมีอำนาจบางส่วนตามเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาकरพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาकरพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาकरพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	รายละเอียด				
	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาकरธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TBANK155A	TBANK204A	TBANK227A	TBANK220A	TBANK24DA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาकरแห่งประเทศไทย					
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได และคุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได และคุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน
7 จัดอยู่ในระดับธนาकरพาดิษฐ์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาकरพาดิษฐ์	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	-	6,000 ล้านบาท	8,497 ล้านบาท	4,018.50 ล้านบาท	13,000 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	9 พฤษภาคม 2551	2 เมษายน 2553	20 กรกฎาคม 2555	19 ตุลาคม 2555	19 มิถุนายน 2557
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	9 พฤษภาคม 2558	2 เมษายน 2563	20 กรกฎาคม 2565	19 ตุลาคม 2565	19 ธันวาคม 2567
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	รายละเอียด				
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาวะผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 9 พฤษภาคม 2556 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 2 เมษายน 2558 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 9 พฤษภาคม 2556 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 2 เมษายน 2558 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด					
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ปีที่ 1-3 ร้อยละ 5.10 ปีที่ 4-7 ร้อยละ 6.00	ปีที่ 1-5 ร้อยละ 5.00 ปีที่ 6-10 ร้อยละ 5.50	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 6.00
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได	มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได	-
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-	Gone-Concern Basis *

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	รายละเอียด				
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	แปลงสภาพทั้งจำนวน
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-	มูลค่าตามบัญชี **
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	เงินกองทุนชั้นที่ 2
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	-	-	-	-
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-	-
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	-	-	-	-
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

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

\*\* Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ต้องรองรับผลขาดทุน

**5.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**
**ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	16,605	16,605	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,254	64,940	
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(216)	(216)	P
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	66,038	64,724	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,389	4,389	
เงินลงทุนสุทธิ	162,318	144,680	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,417	9,134	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	811,443	811,176	
ดอกเบี้ยค้างรับ	788	779	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	812,231	811,955	
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(55,787)	(55,787)	
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(6,356)	(6,356)	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(21,991)	(21,990)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(103)	(103)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	727,994	727,719	
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	48	48	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,931	8,943	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7,982	7,897	
ค่าความนิยม	16,969	16,959	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	602	602	N
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	2,825	2,802	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,168	922	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	7,832	6,559	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(3)	(3)	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(485)	(429)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,344	6,127	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,025,630</b>	<b>1,011,551</b>	

<sup>1/</sup> งบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึง งบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ทุกบริษัท

<sup>2/</sup> งบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะไม่รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย/ประกันชีวิต

## ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	696,949	698,757	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,139	80,270	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,655	1,655	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,200	5,200	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	30,369	30,369	0
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	68,049	68,878	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	48	48	
ประมาณการหนี้สิน	2,851	2,807	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,826	1,752	
หนี้สินอื่น	34,268	17,539	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>921,354</b>	<b>907,275</b>	

**ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	12,778	12,778	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065	2,065	B
ส่วนเกินทุนหุ้นหุ้นซื้อคืน	166	166	C
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	D
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย			
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	907	907	E
ไม่นับเป็นเงินกองทุน	594	594	
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	14	F
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
กำไรจัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	G
สำรองหุ้นหุ้นซื้อคืน	3,398	3,398	H
กำไรยังไม่ได้จัดสรร			
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	29,363	29,363	I
ไม่นับเป็นเงินกองทุน	3,281	3,281	
ขาดทุนสะสม			
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(95)	(95)	J
หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(3,398)	(3,398)	K
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	51,353	51,353	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	44,250	44,250	L
ไม่นับเป็นเงินกองทุน	8,673	8,673	
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>104,276</b>	<b>104,276</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>1,025,630</b>	<b>1,011,551</b>	



**ตารางที่ 22 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	9,380	A + K
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	2,231	B + C
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	G
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	32,761	H + I
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	921	E + F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	D
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	44,250	L
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>91,597</b>	
<b>รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ผลขาดทุนสุทธิ	(95)	J
ค่าความนิยม	(16,959)	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(602)	N
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(844)	
<b>รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(18,500)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>73,097</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>2,795</b>	<b>O</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>75,892</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิ	27,574	O
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,575	P
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>34,149</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>110,041</b>	

5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)  
 ตารางที่ 23 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III  
 (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2557 ธันวาคม 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	9,380	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	2,231	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	32,761	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	921	593 <sup>1/</sup>
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	44,250	487 <sup>1/</sup>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>91,597</b>	
<b>รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ผลขาดทุนสุทธิ	(95)	
ค่าความนิยม	(16,959)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(602)	(2,407) <sup>2/</sup>
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(844)	
<b>รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(18,500)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>73,097</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>2,795</b>	(2,795) <sup>3/</sup>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>75,892</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิ	27,574	(18,514) <sup>3/</sup>
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,575	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>34,149</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>110,041</b>	

หมายเหตุ

<sup>1/</sup> กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้เพื่อขาย ทยอยนับปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

<sup>2/</sup> สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจ หลังหักหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

<sup>3/</sup> ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนที่ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III จะถูกทยอยลดนับปีละ 10% เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2556