

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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	7 - 9
4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	9 – 23
4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	24 – 27
4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า	28
4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	29
4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)	30
4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	31 – 32
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	33 – 36
5.2 การกระหายอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	37 – 40
5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	41

1. บทนำ

กลุ่มธนชาตตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์การสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ 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 โดยกำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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 (Common Equity Tier I : CET 1) ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร
- รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
- รายการหักต่าง ๆ 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 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 120,228 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 15.59 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2559	30 มิ.ย. 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1	87,096	83,876
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	87,096	83,876
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	10,665
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	37,348	35,463
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,918	2,254
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,142	1,478
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	53,746	52,061
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(19,925)	(19,911)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	33,132	33,219
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย	24,519	24,744
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,613	8,475
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	120,228	117,095

* 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 เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2559	30 มิ.ย. 2559
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	31	62
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,136	2,034
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	19,985	19,250
4. ลูกหนี้รายย่อย	23,734	23,741
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,660	4,531
6. สินทรัพย์อื่น	7,115	7,047
ลูกหนี้ดียอคุณภาพ	883	946
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	24	19
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	58,568	57,630

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2559	30 มิ.ย. 2559
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	253	362
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	253	362

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2559	30 มิ.ย. 2559
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	6,718	6,660
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	6,718	6,660

**ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2559		30 มิ.ย. 2559	
	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	15.59	9.125	15.39	9.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.30	6.625	11.03	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.30	5.125	11.03	5.125

**4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ
(Risk exposure and assessment)**
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

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

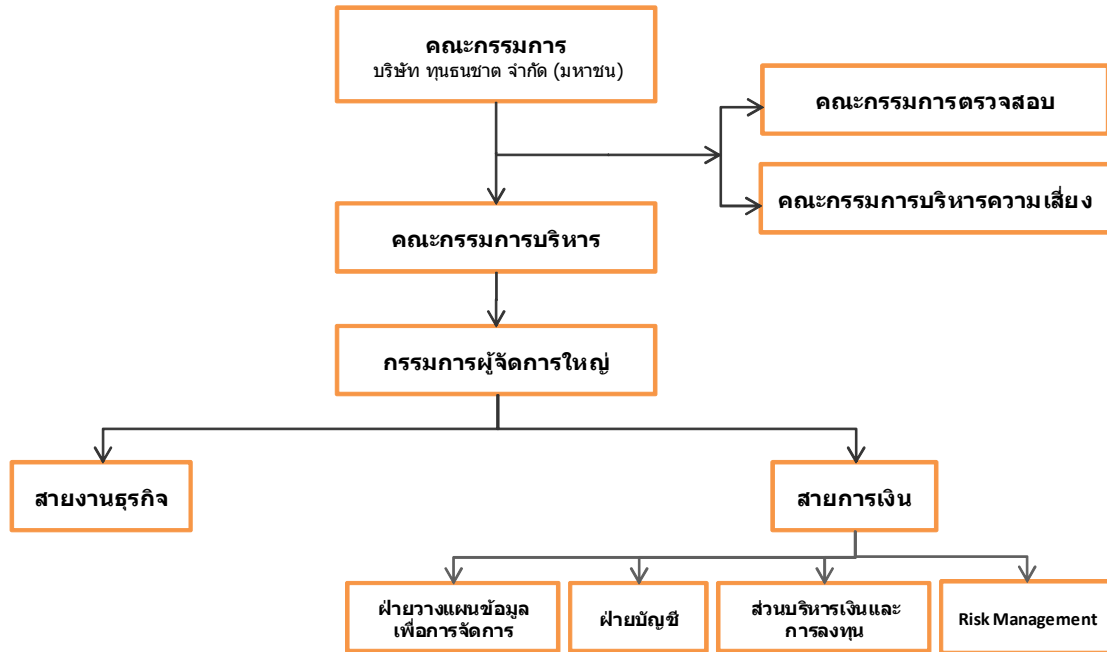
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณากำหนดกรอบนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผล

การปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทและกลุ่มธนชาติ รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาติ และประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยภาพรวมของกลุ่มธนชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



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

- บริษัทกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตามและยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลองทำให้บริษัทสามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- บริษัทย่อยที่สำคัญมีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ 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 การก่อภาระผูกพันหรือการค้ำประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิตและการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Debt Instrument) ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การเอกชน 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 และบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress test ตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำธุรกิจในอนาคตสุดสาหัสกรณีที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่ เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงหรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯและบริษัทย่อยเห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าลูกหนี้เข้าข่ายไม่สามารถชำระหนี้คืนได้
 - ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - ข) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยเห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - ค) บริษัทฯและบริษัทย่อยขายลูกหนี้ออกไปแล้ว ทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - ง) บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - ฉ) ลูกหนี้นั้นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้อื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯและบริษัทย่อยหรือ
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯและบริษัทย่อยทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือด้อยกว่า ตามประกาศ ธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพื่อคำนวณเงินกองทุนหลักเกณฑ์ 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. 2559	31 ธ.ค. 2558
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	878,573	910,903
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	693,175	737,304
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	162,528	160,274
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,306	7,878
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,564	5,447
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	511,417	538,578
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,295	3,580
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	429,774	460,335
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	78,348	74,663

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงิน 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 และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ว้เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ดเตอ์รออฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	885,046	721,347	154,537	6,559	2,603	275,923	3,220	198,334	74,369
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	18,733	12,680	5,737	136	180	8,371	360	7,756	255
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,874	3,137	-	961	776	105,448	-	105,438	10
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	27	27	-	-	-	2	-	-	2
5. กลุ่มยุโรป	2,223	113	-	222	1,888	148,834	-	148,807	27
รวม	910,903	737,304	160,274	7,878	5,447	538,578	3,580	460,335	74,663

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สิ่งสยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	208,418	670,155	878,573	231,726	679,177	910,903
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	157,083	536,092	693,175	169,791	567,513	737,304
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	31,020	131,508	162,528	52,509	107,765	160,274
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,306	-	19,306	7,878	-	7,878
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,009	2,555	3,564	1,548	3,899	5,447
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	262,260	249,157	511,417	240,883	297,695	538,578
2.1 การรับอวัลด์ตั๋วเงิน การค้าประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,265	30	3,295	3,451	129	3,580
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	183,980	245,794	429,774	164,306	296,029	460,335
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	75,015	3,333	78,348	73,126	1,537	74,663

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	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/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ ^{2/}
1. ประเทศไทย	690,462	34,613	4,760	3,722	14,078	747,635	257
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	12,796	9	4	-	2	12,811	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,168	-	-	-	-	3,168	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	26	-	1	1	-	28	-
5. กลุ่มยุโรป	108	5	1	1	2	117	-
รวม	706,560	34,627	4,766	3,724	14,082	763,759	257

^{1/} รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

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/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision ^{3/}
1. ประเทศไทย		24,784	(7,851)	257
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		133	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		32	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
5. กลุ่มยุโรป		3	-	-
รวม	1,502	24,953	(7,851)	257

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

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 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	14,823	24	14	33	369	15,263
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	72,563	557	509	304	5,009	78,942
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,016	351	171	163	1,214	49,915
- การสาธารณูปโภคและบริการ	65,128	1,318	255	275	924	67,900
- ตัวกลางทางการเงิน	66,774	15	10	1	30	66,830
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	85,917	1,181	603	490	1,047	89,238
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	325,071	30,547	2,448	2,189	4,727	364,982
- อื่น ๆ	28,268	634	756	269	762	30,689
รวม	706,560	34,627	4,766	3,724	14,082	763,759

* รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		312	-		321	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		5,899	(132)		6,100	(332)
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,173	(20)		1,228	(118)
- การสาธารณูปโภคและบริการ		1,783	(26)		1,949	(10)
- ตัวกลางทางการเงิน		387	(27)		435	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,423	(173)		1,244	(97)
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ		9,401	(5,241)		10,818	(5,783)
- อื่น ๆ		2,433	(1,090)		2,858	(1,511)
รวม	2,565	22,811	(6,709)	1,502	24,953	(7,851)

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	1,502	24,953	26,455	294	28,371	28,665
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(6,709)	(6,709)	-	(7,851)	(7,851)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,063	4,567	5,630	1,208	4,433	5,641
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	2,565	22,811	25,376	1,502	24,953	26,455

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายงานงบแสดงฐานะการเงินที่เป็น
ยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	สินทรัพย์ในงบแสดง	รายการนอกงบแสดง	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดง	รายการนอกงบแสดง	รวม
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน *		ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน *	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	118,777	316	119,093	109,153	251	109,404
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	37,161	9,591	46,752	38,077	35,458	73,535
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	246,744	24,440	271,184	254,509	19,503	274,012
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	372,752	8,110	380,862	388,545	8,157	396,702
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	93,988	257	94,245	85,256	234	85,490
1.6 สินทรัพย์อื่น	71,838	-	71,838	73,652	-	73,652
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	8,657	291	8,948	10,657	288	10,945
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	1,410	-	1,410	1,293	-	1,293
รวม	951,327	43,005	994,332	961,142	63,891	1,025,033

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

4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

หลักประกันและการค้ำประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภทโดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็น อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและเกณฑ์ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มิใช่ข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลงหรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากการใช้หลักประกันในการปรับลดความเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้การค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการสำหรับการค้ำประกันที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในเรื่องของสิทธิในการได้รับชดเชยจากผู้ค้ำประกันตามกฎหมายและคุณภาพสินเชื่อของผู้ค้ำประกัน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติที่เข้มงวด ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

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. 2559													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	126,150	-	111	-	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	7,329	11,592	17,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ 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 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	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. ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ^{1/}	12	-	182	-	-	-	-	-	494	364	4,016	3,844	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	1,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ๒ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	18,953	-	-	-	-	-	-	-	-

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ

จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ น้ำหนักความเสี่ยง (%)	31 ธ.ค. 2558													
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	121,937	-	33	-	520	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	12,474	12,687	9,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,123	14,459	22,182	12,359	337	-	95	-	271	-	206,504	-	-	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,628	1,296	-	-	-
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	39,208	-	46,025	251	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	38,915	192	-	-	-	26,288	-	5,113	3,144
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}	12	-	3	-	-	-	-	-	570	243	6,432	3,630	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	1,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	18,315	-	-	-	-	-	-	-	-

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน * ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดี้อยู่คุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	3,289	7,374	26,558	13,085
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	15,564	435	15,788	894
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	8,709	271	9,601	177
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	5	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพ	37	194	55	15
รวม	27,601	8,274	52,007	14,171

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{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. 2559	30 มิ.ย. 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	198	297
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	4	2
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	51	61
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	2
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	253	362

4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยลดลง โดยบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) หมายถึง ฐานะหรือตราสารทางการเงิน ที่เป็นธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อยและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยมีเจตนาจะลงทุนระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด และสามารถขายเพื่อทำกำไรได้ในกรณีที่มูลค่าของตราสารปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น นโยบายการลงทุนด้านตราสารทุนจะเป็นการลงทุนระยะยาวเน้นผลกำไรจากเงินปันผลของการลงทุนเป็นหลัก

บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งได้รวมถึงความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนด 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 บริษัทและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้

บริษัทและบริษัทย่อยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปจะมีการพิจารณาการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	2,134	1,688
- ราคาตลาด	2,959	2,446
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	12,085	11,643
2. กำไรจากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	247	443
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	483	375
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	5,389	4,723
- 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. 2559	31 ธ.ค. 2558
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	1,684	1,477
USD	-	-
EURO	-	-
อื่น ๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,684	1,477

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท 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 และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อมเพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯได้มีการกำหนดนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนว

ทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจน ผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น/อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้านตลาดและด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาดได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันทั่วถึง และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดีเพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจน แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 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			
	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TBANK227A	TBANK220A	TBANK24DA	TBANK25NA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	-	-
6 ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดหนี้ปีละ 10%	ทยอยลดหนี้ปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	8,497 ล้านบาท	4,018.50 ล้านบาท	13,000 ล้านบาท	7,000 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	20 กรกฎาคม 2555	19 ตุลาคม 2555	19 มิถุนายน 2557	11 พฤษภาคม 2558
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน

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

หัวข้อ	รายละเอียด			
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	20 กรกฎาคม 2565	19 ตุลาคม 2565	19 ธันวาคม 2567	11 พฤศจิกายน 2568
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบียและผลตอบแทนอื่นใด				
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 4.65
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบีย หรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	-	-	-	-

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

หัวข้อ		รายละเอียด			
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า
30	กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	-	-	ในกรณีที่ผู้ออกตราสาร มีผลการดำเนินงานที่ไม่ สามารถดำเนินกิจการต่อไป ได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-Concern Basis และทางการได้ตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร ตามที่ระบุ ไว้ในข้อ 10.1 ของ ข้อกำหนดสิทธิ

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

หัวข้อ	รายละเอียด			
31 กรณีที่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีที่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	-	-	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

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

** Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ต้องรองรับผลขาดทุน

5.2 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ตารางที่ 21 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	12,077	12,076	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,957	45,519	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ - นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(223)	(223)	N
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,734	45,296	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,564	3,564	
เงินลงทุนสุทธิ	186,928	171,020	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,890	8,149	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	740,219	739,891	
ดอกเบี้ยค้างรับ	631	620	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	740,850	740,511	
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(48,173)	(48,173)	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(8,388)	(8,388)	N
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(16,765)	(16,763)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2)	(2)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	667,522	667,185	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	10	10	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,992	5,014	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9,605	9,563	
ค่าความนิยม	17,439	17,429	O
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1,602	1,602	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	1,107	1,069	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,089	722	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	9,788	8,575	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(2)	(2)	N
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(478)	(441)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,308	8,132	
รวมสินทรัพย์	966,867	950,831	

^{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 2559	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	676,456	676,782	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,701	65,834	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,986	1,986	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,912	4,912	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	24,519	24,519	Q
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	37,185	37,955	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	10	10	
ประมาณการหนี้สิน	3,677	3,611	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	127	127	P
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	876	840	
หนี้สินอื่น	31,567	14,992	
รวมหนี้สิน	847,016	831,568	

ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	12,065	12,065	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	C
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	649	649	D
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	16	16	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	427	427	E
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(37)	(37)	
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	62	62	F
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	4	4	G
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	327	327	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	H
สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	1,400	1,400	I
ยังไม่ได้จัดสรร			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	35,948	35,948	J
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	3,198	3,198	
ขาดทุนสะสม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(114)	(114)	K
หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(1,400)	(1,400)	L
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	56,891	56,891	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	53,746	53,746	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	9,214	8,626	
รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	62,960	62,372	
รวมส่วนของเจ้าของ	119,851	119,263	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	966,867	950,831	

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	37,348	I + J
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	649	D
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	489	E + F
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศของบริษัทร่วม	4	G
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	C
รายการของบริษัททุกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	53,746	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	107,021	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ผลขาดทุนสุทธิ	(114)	K
ค่าความนิยม	(17,429)	O
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,475)	P
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(907)	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,925)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	87,096	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	24,519	Q
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,613	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	33,132	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	120,228	

5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

ตามหลักเกณฑ์ Basel III มีการเปลี่ยนแปลงรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้บางรายการ โดยรายการดังกล่าวจะมีวิธีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักออกจากเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบหลักเกณฑ์ Basel III ต้องทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนปีละ 10% เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 23 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

(Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	37,348	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,142	(33) ^{1/}
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	53,746	(43) ^{1/}
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	107,021	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,925)	(984) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	87,096	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	24,519	(12,516) ^{3/}
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,613	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	33,132	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	120,228	

หมายเหตุ

^{1/} กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างปี 2557 – 2561

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

^{3/} ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III จะถูกทยอยลดนับปีละ 10% เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556