



บริษัท ทูชนชาติ จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน (Capital)	
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	2 – 3
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	3 – 5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ (Risk exposure and assessment)	
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	5 - 6
4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	7 – 21
4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	22 – 25
4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการการค้า	26
4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	27
4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)	28
4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	29 – 30
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	31 – 32
5.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	33 – 36
5.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	37

1. บทนำ

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับ กลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำ งบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมา เปิดเผยข้อมูลเชิง ปริมาณทั้งหมดของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
ธุรกิจทางการเงิน				
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย	/		
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	/		
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	/	/	/
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท วาซธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	/		
ธุรกิจสนับสนุน				
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	/		
บริษัท ธนชาติ เทรอนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	/		
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	/		
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	/		
บริษัท อาร์ทีเอ็น อินซัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	/		

3. เงินกองทุน (Capital)

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

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

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

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

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ประกอบด้วย

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
- สำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 122,447 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 15.57 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	101,968	98,018
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	101,968	98,018
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,886	10,665
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,200	43,400
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,731	1,753
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	955	977
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	60,527	58,652
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(19,720)	(19,796)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	20,479	20,748
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย	11,773	12,154
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,706	8,594
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	122,447	118,766

* 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 โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้การกำหนดงบประมาณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk Capital Budget) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	14	10
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,994	2,484
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	17,034	16,756
4. ลูกหนี้รายย่อย	27,888	26,038
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	3,517	4,529
6. สินทรัพย์อื่น	7,726	7,514
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,015	1,100
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	10	10
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	59,198	58,441

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	474	627
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	474	627

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2561	30 มิ.ย. 2561
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	7,178	7,003
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7,178	7,003

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2561		30 มิ.ย. 2561	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.57	10.375	15.28	10.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.97	7.875	12.61	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.97	6.375	12.61	6.375

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากกระดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

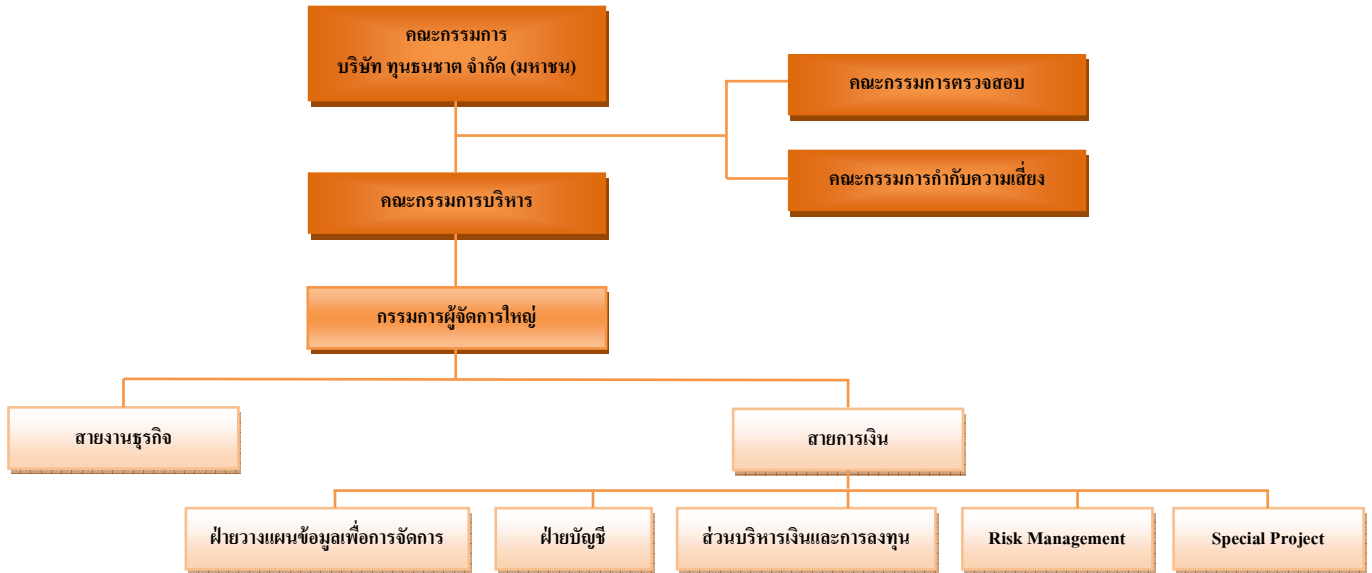
คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท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

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทและกลุ่มธนชาติ รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาติ และประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยภาพรวมของกลุ่มธนชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



- การดำเนินงานต่างๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)
- บริษัทฯกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตามและยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลองทำให้บริษัทฯสามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง
- บริษัทฯย่อยที่สำคัญมีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ นอกจากนี้มีการสรุปภาพรวมความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิตและการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญาและมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสมและเงื่อนไขต่างๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่างๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง เป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังได้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงหรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา ตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดขึ้น ให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกรรมในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ 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) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้อื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯและบริษัทย่อยหรือ
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯและบริษัทย่อยทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือด้อยกว่า ตามประกาศ ธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

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

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

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	974,626	937,523
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	816,090	764,409
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	147,834	153,910
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	8,697	16,315
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,005	2,889
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1+2.2+2.3)	418,665	419,343
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,464	3,452
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	404,538	405,095
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	10,663	10,796

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	31 ธ.ค. 2561									
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}				
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ดเตอร์ออฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	950,192	804,575	137,635	7,038	944	213,751	1,150	202,402	10,199	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	21,014	10,652	10,199	126	37	13,978	2,314	11,515	149	
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,090	617	-	1,181	292	88,197	-	87,882	315	
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	29	29	-	-	-	-	-	-	-	
5. กลุ่มยุโรป	1,301	217	-	352	732	102,739	-	102,739	-	
รวม	974,626	816,090	147,834	8,697	2,005	418,665	3,464	404,538	10,663	

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	909,603	751,877	149,975	6,789	962	208,564	1,325	198,415	8,824
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	22,602	10,552	3,935	7,961	154	16,895	2,127	13,111	1,657
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,495	1,757	-	1,242	496	88,008	-	87,693	315
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	31	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,792	192	-	323	1,277	105,876	-	105,876	-
รวม	937,523	764,409	153,910	16,315	2,889	419,343	3,452	405,095	10,796

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)	277,860	696,766	974,626	254,061	683,462	937,523
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	199,936	616,154	816,090	199,994	564,415	764,409
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	68,557	79,277	147,834	36,683	117,227	153,910
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	8,697	-	8,697	16,315	-	16,315
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	670	1,335	2,005	1,069	1,820	2,889
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	156,727	261,938	418,665	190,045	229,298	419,343
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	3,454	10	3,464	3,438	14	3,452
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	144,680	259,858	404,538	179,146	225,949	405,095
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	8,593	2,070	10,663	7,461	3,335	10,796

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สิ่งสัจจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2561						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ ^{2/}
1. ประเทศไทย	776,614	31,992	5,333	3,367	11,456	828,762	642
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	10,731	21	2	3	3	10,760	108
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	623	1	-	-	-	624	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	26	3	-	1	-	30	-
5. กลุ่มยุโรป	213	4	-	1	-	218	-
รวม	788,207	32,021	5,335	3,372	11,459	840,394	750

^{1/} รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision ^{3/}
1. ประเทศไทย		21,394	(5,654)	642
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		108	-	108
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		7	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
5. กลุ่มยุโรป		2	-	-
รวม	2,792	21,512	(5,654)	750

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	6,503	14	37	10	26	6,590
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	69,650	227	573	517	4,025	74,992
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	46,529	138	202	41	1,730	48,640
- การสาธารณูปโภคและบริการ	52,684	110	307	142	988	54,231
- ตัวกลางทางการเงิน	96,472	15	-	-	7	96,494
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,830	1,130	1,544	853	2,072	103,429
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ	385,538	29,768	2,074	1,610	1,690	420,680
- อื่น ๆ	33,001	619	598	199	921	35,338
รวม	788,207	32,021	5,335	3,372	11,459	840,394

* รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		218	-		235	(162)
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,212	(154)		4,714	(2,425)
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		786	-		945	(4)
- การสาธารณูปโภคและบริการ		1,341	(113)		1,588	(3)
- ตัวกลางทางการเงิน		265	-		333	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,006	(37)		1,486	(23)
- การบริโภคส่วนบุคคล - เพื่อเช่าซื้อ		10,289	(4,264)		9,315	(3,913)
- อื่น ๆ		2,395	(1,086)		2,316	(1,143)
รวม	2,792	21,512	(5,654)	3,828	20,932	(7,673)

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	3,828	20,932	24,760	2,565	22,811	25,376
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(5,654)	(5,654)	-	(7,673)	(7,673)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(1,036)	6,234	5,198	1,263	5,794	7,057
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,792	21,512	24,304	3,828	20,932	24,760

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	97,466	283	97,749	98,581	697	99,278
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	40,515	63,823	104,338	56,624	48,744	105,368
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	219,899	16,709	236,608	237,752	16,686	254,438
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	444,451	950	445,401	397,697	970	398,667
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,791	139	97,930	92,813	197	93,010
1.6 สินทรัพย์อื่น	70,312	-	70,312	71,641	-	71,641
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	11,067	113	11,180	10,216	124	10,340
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	608	-	608	1,013	-	1,013
รวม	982,109	82,017	1,064,126	966,337	67,418	1,033,755

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

4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

หลักประกันและการค้ำประกัน

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

นอกจากการใช้หลักประกันในการปรับลดความเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้การค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการสำหรับการค้ำประกันที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในเรื่องของสิทธิในการได้รับชดเชยจากผู้ค้ำประกันตามกฎหมายและคุณภาพสินเชื่อของผู้ค้ำประกัน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบข้อมูลโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

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

ตารางที่ 15 มูลค่าขุดค่างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ
จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ น้ำหนักความเสี่ยง (%)	31 ธ.ค. 2561													
	ขุดค่างที่มี Rating					ขุดค่างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	99,245	-	254	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้ บริษัทหลักทรัพย์	-	19,402	22,022	8,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	199	14,132	21,833	2,028	865	-	-	-	-	-	183,329	-	-	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435,649	1,351	-	-	-
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	80,196	-	17,723	10	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	34,562	51	-	-	-	25,501	-	5,892	4,306
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	100/8.5
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}	12	-	22	-	-	-	-	-	2,625	616	3,006	4,769	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจาก เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-	-	19,516	-	-	-	-	-	-	-	-

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ

จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน * ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีอัยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	52,997	1,779	40,193	12,730
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	13,930	292	13,353	319
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	8,262	139	9,123	181
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	2	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดีอัยคุณภาพ	130	33	103	31
รวม	75,320	2,243	62,774	13,261

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) หมายถึง ฐานะที่เป็นตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมิได้โดยมีเจตนาเพื่อค้าที่ถือไว้ระยะสั้น 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. 2561	30 มิ.ย. 2561
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	426	576
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	5	3
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	43	48
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	474	627

4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปจะมีการพิจารณาการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	2,578	1,493
- ราคาตลาด	3,443	2,613
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	12,591	12,681
2. กำไรจากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	141	809
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	549	754
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	6,053	5,469
- 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. 2561	31 ธ.ค. 2560
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	1,617	1,318
USD	-	-
EURO	-	-
อื่น ๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,617	1,318

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากสภาวะแวดล้อมปัจจุบัน ซึ่งมีความไม่แน่นอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับกับสภาวะการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนดโครงสร้างองค์กร ให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญตามหลัก Basel Capital Accord (Basel II) อาทิเช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators : KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนชาติ (Outsourcing Risk Management) โดยมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนาชาติดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาชาติได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) ซึ่งเป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการลดความเสี่ยง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น อีกทั้ง บริษัทฯและ

บริษัทย่อยยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators) เพื่อเป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับ เพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังจัดให้มีการจัดเก็บและรายงาน ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss data)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที่ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

5.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน
(Main features of regulatory capital instruments)

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

ตารางที่ 20 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

(Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

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

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

** Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ต้องรองรับผลขาดทุน

5.2 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
ตารางที่ 21 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	11,022	11,020	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	99,278	94,147	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสีย - นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(161)	(161)	M
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,117	93,986	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,005	2,005	
เงินลงทุนสุทธิ	170,437	155,954	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,027	8,872	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	820,771	820,459	
ดอกเบี้ยค้างรับ	657	645	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	821,428	821,104	
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(66,158)	(66,158)	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสีย			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(8,543)	(8,543)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(15,601)	(15,600)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1)	(1)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	731,125	730,802	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	9	9	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,822	4,822	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,043	8,017	
ค่าความนิยม	17,799	17,789	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1,799	1,799	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	51	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	779	458	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	11,418	9,309	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(2)	(2)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(522)	(468)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,894	8,839	
รวมสินทรัพย์	1,060,929	1,044,372	

^{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 2561	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	751,917	752,034	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,923	71,955	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,163	1,163	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,097	2,097	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	11,773	11,773	P
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	43,240	44,110	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	9	9	
ประมาณการหนี้สิน	3,915	3,817	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	72	72	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	1,330	1,318	
หนี้สินอื่น	35,572	18,703	
รวมหนี้สิน	923,011	907,051	

ตารางที่ 21 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	11,651	11,651	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	C
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	230	230	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ – สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	581	581	D
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	40	40	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	351	351	E
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	18	18	F
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	5	5	G
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	351	351	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	H
สำรองหุ้นซื้อคืน	765	765	I
ยังไม่ได้จัดสรร			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	44,435	44,435	J
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	3,953	3,953	
หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ	(765)	(765)	K
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	65,735	65,735	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	60,527	60,527	L
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	11,656	11,059	
รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	72,183	71,586	
รวมส่วนของเจ้าของ	137,918	137,321	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,060,929	1,044,372	

ตารางที่ 22 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,886	A + K
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	H
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,200	I + J
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ – สุทธิ	581	D
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน – สุทธิ	369	E + F
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศของบริษัทร่วม – สุทธิ	5	G
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	C
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	60,527	L
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	121,688	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ค่าความนิยม	(17,789)	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,727)	O
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(204)	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,720)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	101,968	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	11,773	P
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,706	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,479	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	122,447	

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

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2561 ธันวาคม 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,886	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,200	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	955	- ^{1/}
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	60,527	- ^{1/}
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก	121,688	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,720)	- ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	101,968	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	11,773	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,706	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,479	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	122,447	

หมายเหตุ

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

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