

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel II - Pillar III
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

สารบัญ

1. บทนำ	3
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	3
3. เงินกองทุน (Capital)	
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	4 - 5
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	5 - 7
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ (Risk exposure and assessment)	
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	8 - 9
4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	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

1. บทนำ

กลุ่มธนาชาติตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์กรสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel II หลักการที่ 3 (Basel II - Pillar 3) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกหลักการหนึ่งที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ กลุ่มธนาชาติได้มีการเปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนาชาติ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ (Full Consolidation) โดยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นการเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ในระดับ Full Consolidation มีโครงสร้างดังนี้

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่มในระดับกลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมาเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
ธุรกิจทางการเงิน				
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย (รวมกิจการวิเทศธุรกิจ)	/		
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าซีรอลยนต์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุนรวม	/		
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ธนชาตประกันวินาศภัย จำกัด (มหาชน)	การประกันวินาศภัย	/	/	/
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	การประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชนาธิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซีรอลทรัพย์สินและให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
ธุรกิจสนับสนุน				
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจเสริมทางการเงินอื่นๆ	/		
บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท สกลิม เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		

3. เงินกองทุน (Capital)
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุน ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
- กำไรสะสม
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 1)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- รายการหัก ได้แก่ ค่าความนิยม เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนอย่างละร้อยละ 50

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- เงินสำรองทั่วไป (นับเป็นเงินกองทุนได้ 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด)
- กำไรที่ยังไม่รับรู้จากตราสารทุนเพื่อขาย (นับเป็นเงินกองทุนได้ 45%)
- รายการหัก ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนอย่างละร้อยละ 50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 90,533 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 12.07 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย : บาท	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9-1.10)	56,266,147,027.08	57,219,858,937.94
1.1 ทนชำระแล้ว	12,778,297,030.00	12,778,297,030.00
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,007,201,139.50	3,007,201,139.50
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทนสำรองตามกฎหมาย	1,202,176,315.05	1,202,176,315.05
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	19,590,098,615.66	19,590,098,615.66
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	3,493,700,000.00	3,493,700,000.00
1.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	36,007,103,421.91	36,018,971,917.16
1.10 อื่น ๆ	-	-
1.11 รายการหัก (1.11.1+1.11.2+1.11.3)	19,812,429,495.05	18,870,586,079.44
1.11.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 *	14,706,641,337.68	14,609,190,218.16
1.11.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	5,105,788,157.37	4,261,395,861.28
1.11.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2-2.3)	34,267,048,686.69	25,892,822,510.36
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	39,233,609,824.06	30,047,021,796.53
2.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	139,227,019.99	107,196,575.10
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	5,105,788,157.37	4,261,395,861.28
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1-3.2)	90,533,195,713.76	83,112,681,448.29
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1+2)	90,533,195,713.76	83,112,681,448.29
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

* เช่น ขาดทุน (สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิวลิต์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต จากงบประมาณและแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน จะมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	7,766,731.26	13,637,779.95
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,698,205,341.79	2,056,727,035.30
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	21,036,377,899.09	20,054,068,932.15
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	27,496,658,740.60	23,899,263,148.67
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	2,871,984,203.90	2,052,403,186.96
1.6 สินทรัพย์อื่น	3,190,305,697.94	3,211,654,758.68
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,817,029,236.75	1,992,257,235.94
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	58,118,327,851.33	53,280,012,077.65

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	269,236,920.53	225,693,963.68
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	269,236,920.53	225,693,963.68

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach	5,372,654,387.91	4,919,700,708.83
2. คำนวณ โดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณ โดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	5,372,654,387.91	4,919,700,708.83

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.07	12.09
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.50	8.32

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ (Risk exposure and assessment)

4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

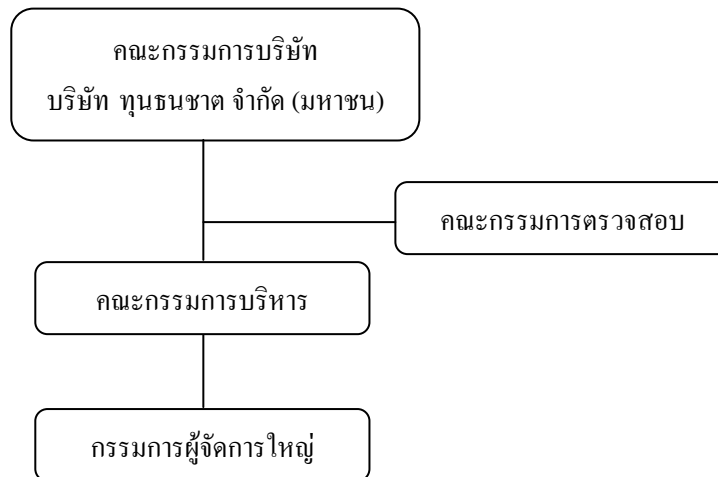
บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555



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

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังสามารถกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลองทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง
- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

ภายใต้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญาและมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์เครดิต ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสมและเงื่อนไขต่างๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่างๆ กันอย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับพาดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลงหรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้นิยามคำจำกัดความของการคิดชำระหนี้ คือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ เห็นว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยที่บริษัทฯ ยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าลูกหนี้เข้าข่ายไม่สามารถชำระหนี้คืนได้
 - ก) บริษัทฯ ระวังการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับของบัญชีลูกหนี้เป็นรายได้
 - ข) บริษัทฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีหรือกันสำรองเพิ่มขึ้น เนื่องจาก บริษัทฯ เห็นว่าไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้หรือคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
 - ค) บริษัทฯ ขายลูกหนี้ออกไปแล้วทำให้บริษัทฯ มีส่วนสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
 - ง) บริษัทฯ ยินยอมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
 - จ) บริษัทฯ ได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
 - ฉ) ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่นๆ ฟ้องในคดีล้มละลายที่จะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ หรือ
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนหรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือด้อยกว่า ตามประกาศ ธปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) บริษัทฯ ได้มีการนำอันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงอันดับเครดิตกับน้ำหนักความเสี่ยง ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในรายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอ้างอิงการจัดอันดับเครดิต มีดังนี้

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

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1+1.2+1.3)	897,299,012,247.88	780,746,454,519.25
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	770,352,716,433.78	650,049,815,627.81
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	99,697,536,703.06	106,873,615,561.87
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	27,248,759,111.04	23,823,023,329.57
2. รายการนอกงบดุล^{3/} (2.1+2.2+2.3)	323,599,123,116.32	200,893,939,921.01
2.1 การรับอวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,146,227,297.69	6,256,765,892.07
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	243,520,939,608.69	125,112,043,698.84
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	72,931,956,209.94	69,525,130,330.10

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : บาท

31 ธ.ค. 2555								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์ัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	855,053,777,128.74	756,504,509,850.25	87,322,897,861.06	11,226,369,417.43	182,054,262,771.70	6,762,700,375.45	102,877,918,870.49	72,413,643,525.76
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	25,897,958,355.10	8,655,117,064.47	2,204,934,881.10	15,037,906,409.53	6,188,175,982.16	383,526,922.24	5,563,491,006.84	241,158,053.08
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	13,398,617,856.97	4,763,432,414.42	7,968,667,078.40	666,518,364.15	42,397,809,738.78	-	42,151,827,771.07	245,981,967.71
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	298,625,624.31	298,625,624.31	-	-	3,170,194.15	-	-	3,170,194.15
5. กลุ่มยุโรป	2,650,033,282.76	131,031,480.33	2,201,036,882.50	317,964,919.93	92,955,704,429.53	-	92,927,701,960.29	28,002,469.24
รวม	897,299,012,247.88	770,352,716,433.78	99,697,536,703.06	27,248,759,111.04	323,599,123,116.32	7,146,227,297.69	243,520,939,608.69	72,931,956,209.94

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกหนี้ (ต่อ)

หน่วย : บาท

31 ธ.ค. 2554								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	728,666,836,139.26	641,263,193,217.93	79,312,637,315.35	8,091,005,605.98	134,456,107,780.28	6,161,191,571.11	59,720,255,725.34	68,574,660,483.83
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	40,192,382,984.85	7,619,234,970.51	19,047,467,990.08	13,525,680,024.26	17,446,227,057.00	95,574,320.96	16,419,955,446.95	930,697,289.09
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	7,733,748,402.89	1,038,402,242.45	4,813,351,802.84	1,881,994,357.60	16,261,601,176.09	-	16,256,039,130.99	5,562,045.10
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	25,195,764.93	25,195,764.93	-	-	1,854,385.15	-	-	1,854,385.15
5. กลุ่มยุโรป	4,128,291,227.32	103,789,431.99	3,700,158,453.60	324,343,341.73	32,728,149,522.49	-	32,715,793,395.56	12,356,126.93
รวม	780,746,454,519.25	650,049,815,627.81	106,873,615,561.87	23,823,023,329.57	200,893,939,921.01	6,256,765,892.07	125,112,043,698.84	69,525,130,330.10

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1+1.2+1.3)	265,810,587,523.20	631,488,424,724.68	897,299,012,247.88	270,252,746,990.13	510,493,707,529.12	780,746,454,519.25
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	206,055,425,981.88	564,297,290,451.90	770,352,716,433.78	192,260,027,822.58	457,789,787,805.23	650,049,815,627.81
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	32,506,703,646.72	67,190,833,056.34	99,697,536,703.06	54,169,695,837.98	52,703,919,723.89	106,873,615,561.87
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	27,248,457,894.60	301,216.44	27,248,759,111.04	23,823,023,329.57	-	23,823,023,329.57
2. รายการนอกงบดุล^{3/} (2.1+2.2+2.3)	177,012,386,769.60	146,586,736,346.72	323,599,123,116.32	168,557,164,652.16	32,336,775,268.85	200,893,939,921.01
2.1 การรับอ่าวัดตั๋วเงิน การค้าประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,187,195,297.69	1,959,032,000.00	7,146,227,297.69	6,097,384,696.47	159,381,195.60	6,256,765,892.07
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	108,139,716,725.46	135,381,222,883.23	243,520,939,608.69	110,436,093,570.48	14,675,950,128.36	125,112,043,698.84
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	63,685,474,746.45	9,246,481,463.49	72,931,956,209.94	52,023,686,385.21	17,501,443,944.89	69,525,130,330.10

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า
และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	716,906,347,703.96	30,287,211,720.58	5,508,884,832.27	4,751,449,825.79	24,019,975,131.60	781,473,869,214.20	460,346.22
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,724,578,940.11	13,437,152.46	1,430,575.17	662,259.10	3,108,763.83	8,743,217,690.67	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,811,287,494.65	-	-	-	-	4,811,287,494.65	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	299,386,553.72	2,076,210.92	-	-	-	301,462,764.64	-
5. กลุ่มยุโรป	128,474,093.50	977,687.50	-	-	2,442,280.98	131,894,061.98	-
รวม	730,870,074,785.94	30,303,702,771.46	5,510,315,407.44	4,752,112,084.89	24,025,526,176.41	795,461,731,226.14	460,346.22

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	31 ธ.ค. 2554						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	586,212,210,673.16	42,249,738,307.30	7,419,142,513.10	12,174,393,189.34	20,595,127,627.86	668,650,612,310.76	44,738,102.01
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	7,672,944,537.71	20,657,927.31	844,691.77	131,543.41	3,038,901.34	7,697,617,601.54	21,025,625.32
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,047,305,175.72	945,397.35	-	-	-	1,048,250,573.07	22,169,489.19
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	23,208,352.26	2,087,823.81	-	41,407.79	-	25,337,583.86	-
5. กลุ่มยุโรป	95,638,588.99	8,357,263.87	771,026.98	51,032.10	1,036,017.97	105,853,929.91	109,421,863.37
รวม	595,051,307,327.84	42,281,786,719.64	7,420,758,231.85	12,174,617,172.64	20,599,202,547.17	677,527,671,999.14	197,355,079.89

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธ.ค. 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		24,458,516,039.65	(1,964,510,741.72)	460,346.22
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		88,100,626.20	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		47,855,080.24	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		2,837,140.32	-	-
5. กลุ่มยุโรป		862,581.65	-	-
รวม	510,843,324.32	24,598,171,468.06	(1,964,510,741.72)	460,346.22

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2554			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างปี	
1. ประเทศไทย		26,958,953,494.50	(695,436,135.71)	44,738,102.01
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		78,382,631.02	-	21,025,625.32
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		9,848,330.61	-	22,169,489.19
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		141,818.94	-	-
5. กลุ่มยุโรป		2,064,497.92	-	109,421,863.37
รวม	428,465,598.34	27,049,390,772.99	(695,436,135.71)	197,355,079.89

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : บาท

31 ธ.ค. 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	16,412,075,987.01	12,729,396.27	8,546,527.44	37,956,243.44	218,964,609.05	16,690,272,763.21
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	75,808,353,124.34	1,277,972,542.38	2,403,916,375.57	1,588,841,582.73	8,198,813,759.55	89,277,897,384.57
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	46,795,030,150.30	1,084,627,343.90	181,500,618.50	359,042,013.91	3,419,580,986.36	51,839,781,112.97
- การสาธารณูปโภคและบริการ	57,059,346,523.39	3,528,655,339.68	378,057,319.79	597,973,605.30	2,910,296,979.10	64,474,329,767.26
- ตัวกลางทางการเงิน	58,567,179,244.85	30,188,685.77	4,817,501.31	8,465,157.59	62,639,788.40	58,673,290,377.92
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	77,334,218,585.52	1,082,438,704.17	442,815,090.39	676,831,435.30	3,349,950,604.31	82,886,254,419.69
- การบริโภคนส่วนบุคคล – เพื่อเช่าซื้อ	368,708,287,573.71	22,419,298,291.34	1,336,673,066.24	1,037,877,966.38	3,482,918,948.68	396,985,055,846.35
- อื่น ๆ	30,185,583,596.82	867,792,467.95	753,988,908.20	445,124,080.24	2,382,360,500.96	34,634,849,554.17
รวม	730,870,074,785.94	30,303,702,771.46	5,510,315,407.44	4,752,112,084.89	24,025,526,176.41	795,461,731,226.14

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : บาท

31 ธ.ค. 2554						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	11,161,221,797.43	41,385,869.22	103,554,656.95	109,714,505.15	178,474,186.72	11,594,351,015.47
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	77,899,702,551.50	5,094,709,160.21	3,481,016,635.30	6,903,153,431.79	7,090,711,589.01	100,469,293,367.81
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	41,815,762,083.43	1,128,801,722.93	491,294,821.47	695,342,212.46	2,579,010,670.71	46,710,211,511.00
- การสาธารณูปโภคและบริการ	62,509,772,065.55	4,459,788,897.00	1,212,897,027.15	1,727,680,259.93	3,593,437,261.86	73,503,575,511.49
- ตัวกลางทางการเงิน	60,637,517,705.35	332,350,101.19	9,266,153.26	6,815,397.22	49,037,933.78	61,034,987,290.80
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	63,134,947,959.96	1,425,127,560.68	505,905,290.26	1,165,276,380.51	1,824,601,724.24	68,055,858,915.65
- การบริโภคนส่วนบุคคล – เพื่อเช่าซื้อ	241,438,107,402.28	28,353,951,990.08	902,821,837.52	716,424,398.35	2,516,015,370.24	273,927,320,998.47
- อื่นๆ	36,454,275,762.34	1,445,671,418.33	714,001,809.95	850,210,587.24	2,767,913,810.59	42,232,073,388.45
รวม	595,051,307,327.84	42,281,786,719.64	7,420,758,231.86	12,174,617,172.65	20,599,202,547.15	677,527,671,999.14

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		422,457,992.83	-		807,889,014.66	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		7,760,705,821.62	-		11,664,981,645.36	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,965,975,742.68	-		1,357,242,886.66	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		3,638,526,478.40	-		3,849,507,334.10	-
- ตัวกลางทางการเงิน		404,644,634.21	-		398,574,088.83	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,390,729,843.93	-		1,152,208,889.65	-
- การบริโภคนส่วนบุคคล – เพื่อเช่าซื้อ		6,638,596,050.39	(935,248,922.54)		5,360,667,074.59	(550,257,756.64)
- อื่น ๆ		2,376,534,904.00	(1,029,261,819.18)		2,458,319,839.14	(145,178,379.07)
รวม	510,843,324.32	24,598,171,468.06	(1,964,510,741.72)	428,465,598.34	27,049,390,772.99	(695,436,135.71)

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	428,465,598.34	27,049,390,772.99	27,477,856,371.33	548,035,508.42	9,163,315,366.47	9,711,350,874.89
เงินสำรองของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	-	-	-	11,876,531.42	530,105,497.86	541,982,029.28
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,964,510,741.72)	(1,964,510,741.72)	-	(695,436,135.71)	(695,436,135.71)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	82,377,725.98	(486,708,563.21)	(404,330,837.23)	(131,446,441.50)	18,051,406,044.37	17,919,959,602.87
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	510,843,324.32	24,598,171,468.06	25,109,014,792.38	428,465,598.34	27,049,390,772.99	27,477,856,371.33

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าขอดีงค้งค้ำงของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล * แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล **	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	60,604,384,007.78	184,200,689.80	60,788,584,697.58	56,124,235,744.62	118,150,920.00	56,242,386,664.62
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	65,105,969,796.61	10,165,067,419.82	75,271,037,216.43	56,042,234,756.19	18,884,221,331.49	74,926,456,087.68
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	254,618,215,492.15	20,220,006,181.32	274,838,221,673.47	233,501,554,596.92	27,810,254,421.19	261,311,809,018.11
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	428,148,572,293.11	10,993,821,574.97	439,142,393,868.08	329,112,091,777.54	5,000,324,866.82	334,112,416,644.36
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	76,326,614,595.66	460,804,766.43	76,787,419,362.09	69,922,987,046.33	291,359,248.14	70,214,346,294.47
1.6 สินทรัพย์อื่น	86,796,146,148.62	-	86,796,146,148.62	112,981,733,831.41	-	112,981,733,831.41
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	17,653,614,087.03	110,816,208.48	17,764,430,295.51	19,485,670,301.23	105,758,387.96	19,591,428,689.19
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	989,253,516,420.96	42,134,716,840.82	1,031,388,233,261.78	877,170,508,054.24	52,210,069,175.60	929,380,577,229.84

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

4.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

หลักประกันและการค้ำประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภทโดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็น อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มิชอบซึ่งว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลงหรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน โดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากการใช้หลักประกันในการปรับลดความเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้การค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการสำหรับการค้ำประกันที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในเรื่องของสิทธิในการได้รับชดเชยจากผู้ค้ำประกันตามกฎหมายและคุณภาพสินเชื่อของผู้ค้ำประกัน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติที่เข้มงวด ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับการใช้หลักประกันเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักประกันทางการเงินโดยส่วนใหญ่ที่นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยง คือ ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และเงินฝากที่ธนาคาร

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์

จำแนกตามแต่นำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
1. ลูกหนี้ที่ไม่มีคุณภาพ												
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	74,370,088,555.78	-	182,746,617.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	13,457,795,576.51	21,257,814,868.47	6,658,419,824.50	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	943,725,286.08	1,163,973,372.76	8,404,421,090.99	8,189,825,367.90	1,364,512.25	-	2,726,374,553.59	-	11,254,474,910.46	-	219,364,443,444.23	6,215,310,430.84
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429,308,974,483.48	1,508,371,968.02	-
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	59,598,242,699.05	-	16,927,165,410.00	233,290,455.43	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	44,404,897,599.25	6,072,800,422.87	-	-	-	36,318,448,126.50	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	65,735,567.59	-	-	1,720,007,042.41	253,231,515.59	6,206,011,522.01	9,413,917,246.74

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ * หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์

จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
น้ำหนักความเสี่ยง (%)												
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ												
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	55,589,488,433.92	549,023,820.70	117,257,440.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	27,112,471,300.34	29,856,393,093.41	5,554,972,746.98	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	25,376,700.00	3,619,539,771.35	21,814,074,938.47	198,564,372,667.03	6,171,397,941.42	-	-	1,379,321,942.19	-	-	11,529,703,587.49	-
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324,975,188,109.16	894,939,051.40	-
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	58,059,573,755.45	11,985,203,856.43	121,949,855.91	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	40,112,003,239.17	5,722,661,036.73	-	-	-	67,147,069,555.51	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	59,074,619.35	-	1,357,805,760.40	-	99,920,988.70	6,606,170,621.47	11,302,499,290.50

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่าขอยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน * ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2554	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	43,480.00	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	20,927,154,051.42	13,764,250,476.00	13,131,571,867.81	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	15,820,517,242.53	753,791,461.83	17,519,571,867.05	688,449,603.12
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	8,284,441,297.95	40,606,118.64	8,188,359,656.06	53,929,827.74
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,720,797.62	-	47,618,826.68	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	105,527,401.18	67,735,567.59	165,960,408.78	61,071,619.35
รวม	45,166,360,790.70	14,626,383,624.06	39,053,126,106.38	803,451,050.21

* ไม่รวม Securitisation

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

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) หมายถึง ฐานะที่เป็นตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีไว้โดยมีเจตนาเพื่อค้าที่ถือไว้ระยะสั้น เช่น เพื่อการขายต่อ และ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา เป็นต้น

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

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	226,881,348.27	172,262,734.28
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	504,529.76	894,083.97
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	40,029,314.28	47,159,797.77
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	1,821,728.22	5,377,347.66
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	269,236,920.53	225,693,963.68

4.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะตราสารทุน เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยลดลง โดยบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) หมายถึง ฐานะหรือตราสารทางการเงิน ที่เป็นธุรกิจปกติของธนาคารและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเจตนาจะลงทุนระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด และสามารถขายเพื่อทำกำไรได้ในกรณีที่มูลค่าของตราสารปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น นโยบายการลงทุนด้านตราสารทุนจะเป็นการลงทุนระยะยาวเน้นผลกำไรจากเงินปันผลของการลงทุนเป็นหลัก

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งได้รวมถึงความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารด้วย บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนด 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 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปจะมีการพิจารณาการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	6,029,993,548.42	6,441,548,985.35
- ราคาตลาด	6,881,136,643.85	7,000,484,184.20
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	16,348,392,532.05	43,696,921,065.11
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	499,418,625.21	412,013,448.15
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	691,994,733.63	573,520,307.54
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	600,220,690.58	3,222,024,785.77
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในระยะเวลาต่างๆ กันในระดับที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

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

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	2,284,158,829.89	1,895,932,241.98
USD	-	-
EURO	-	-
อื่น ๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,284,158,829.89	1,895,932,241.98

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

4.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

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

ประกอบกับการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบ หรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจน ผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น/อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel II นั้น กลุ่มธนชาตได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันทั่วถึง และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจน แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของ บริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย