

**รายงานการเปิดเผยข้อมูล**  
**เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน**  
**ของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**  
**ประจำปี 2556**

## สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน	1
3.1 การบริหารเงินกองทุน	1
3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	4
3.4 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	9
การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร	9
4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	9
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	10
4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	11
4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	12
4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	13
4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	16
4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	20
4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	41

## 1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและปริมาณเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกงวด 6 เดือน โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายนและธันวาคม ทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation Basis) โดยรายงาน ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายนจะเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับโครงสร้างเงินกองทุนและความเสี่ยงของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาด ในขณะที่ รายงาน ณ วันสิ้นงวดปี จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ข้อมูลที่แสดงเพื่อการเปรียบเทียบนั้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นงวดปัจจุบันเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันสิ้นงวดก่อนหน้า 1 งวด โดยเปิดเผยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประจำปี 2556 โดยแสดงข้อมูลเชิงปริมาณในระดับธนาคาร (Solo Basis) และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ได้แก่ บริษัท ธนบรรณ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

## 3. เงินกองทุน

### 3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนมีความเหมาะสม และเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนฉบับใหม่นี้ เริ่มมีผลใช้บังคับในระดับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไปและเริ่มมีผลใช้บังคับในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความพร้อม ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้สามารถถือปฏิบัติได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ได้ โดยได้ปรับองค์ประกอบเงินกองทุนและสัดส่วนขั้นต่ำของแต่ละองค์ประกอบใหม่ เป็นดังนี้

**องค์ประกอบเงินกองทุน**

**อัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 : CET1)	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 : T1)	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0
เงินกองทุนทั้งสิ้น	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Pillar 3) โดยเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

**3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 2,494.46 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 2,374.32 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2) จำนวน 120.14 ล้านบาท ส่วนกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 2,505.16 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 2,358.98 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2) จำนวน 146.18 ล้านบาท ซึ่งมียอดประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>2,374,324</b>	<b>2,369,372</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	2,374,324	2,369,372
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000	3,000,000
1.1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300	2,300
1.1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(586,678)	(535,522)
1.1.4 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(41,298)	(97,406)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>120,140</b>	<b>104,866</b>
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)</b>	<b>2,494,464</b>	<b>2,474,238</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>2,358,976</b>	<b>2,361,202</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	2,358,976	2,361,202
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000	3,000,000
1.1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300	2,300
1.1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(570,403)	(507,257)
1.1.4 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	(2)	(1)
1.1.5 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(72,919)	(133,840)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>146,180</b>	<b>124,050</b>
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)</b>	<b>2,505,156</b>	<b>2,485,252</b>

\* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ,สินทรัพย์ภายใต้ข้อโต้แย้ง

### 3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.16 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารร้อยละ 15.16 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.92 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.64 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินร้อยละ 14.64 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 15.54 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 (ดูรายละเอียดในข้อ 3.5 ตารางที่ 6)

#### ตารางที่ 2 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

วิธีที่ใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง	วิธี
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านตลาด (ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า)	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

### 3.4 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar I เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 2,494.46 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1,331.63 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 1,162.83 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 1,182.71 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 148.92 ล้านบาท และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 2,505.16 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1,369.82 ล้านบาท กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 1,135.34 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 1,166.85 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 202.97 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>1,157,560</b>	<b>1,011,923</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,086	7,986
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	179,021	143,784
4. ลูกหนี้รายย่อย	709,583	594,055
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	175,070	174,419
6. สินทรัพย์อื่น	90,800	91,679
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ</b>	<b>25,152</b>	<b>30,813</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>1,182,712</b>	<b>1,042,736</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>1,141,698</b>	<b>1,024,475</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,118	8,025
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	100,990	96,397
4. ลูกหนี้รายย่อย	814,804	696,880
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	175,070	174,419
6. สินทรัพย์อื่น	47,716	48,754
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ</b>	<b>25,152</b>	<b>30,813</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>1,166,850</b>	<b>1,055,288</b>



ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด*	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด*	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>148,920</b>	<b>134,941</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>202,971</b>	<b>182,510</b>

### 3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 15.92 และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 15.54 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2556		30 มิถุนายน 2556	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.16	4.50	17.10	4.50
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.16	6.00	17.10	6.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.92	8.50	17.86	8.50

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2556		30 มิถุนายน 2556	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.64	4.50	16.21	4.50
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.64	6.00	16.21	6.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.54	8.50	17.07	8.50

#### 4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างองค์กรที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นในการบริหารกลยุทธ์หลักของธนาคาร และเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงมีการกำหนดหน้าที่ของแต่ละฝ่ายงาน ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี โดยธนาคารได้รวมการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวัน และการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน มีการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยง และการปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มครอบคลุมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบริหารควบคุม และติดตามความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องมีการบริหารความเสี่ยงโดยรวมสอดคล้องกับแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารและเหมาะสมกับบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้และสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี การทำธุรกรรมระหว่างกันต้องเป็นไปอย่างเหมาะสม อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษใดๆ ต่างจากการทำธุรกรรมปกติกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินงานกองทุนแบบ Consolidated basis ควบคู่กับการดำเนินงานกองทุนแบบ Solo basis ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเพิ่มความมั่นคงและความมีเสถียรภาพให้เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการประกอบธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีการกำกับดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

##### 4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับ

การนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาของธนาคาร ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างรอบคอบเหมาะสมจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรักษาและเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารเชิงกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และเพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นหลักในการดูแลและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีกลุ่มบริหารความเสี่ยงช่วยสนับสนุนในการกำกับดูแลการบริหาร การบำรุงรักษา และการควบคุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารจะติดตาม และทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงให้สะท้อนความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งการประเมินระดับและแนวโน้มสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นประจำทุกปี

ในปี 2556 เป็นปีที่ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศมีความอ่อนไหว จากปัจจัยภายนอกและภายใน ปัจจัยภายนอกจากสภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มคงที่และหดตัวลง ไม่ว่าจะมาจากสภาพเศรษฐกิจของประเทศในสหภาพยุโรป หรือ ประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น สำหรับปัจจัยภายในประเทศที่เป็นผลสืบเนื่องจากการผันผวนทางการเมืองของการชุมนุมต่อต้านรัฐบาล เป็นต้น ปัจจัยเป็นปัจจัยลบที่ส่งผลต่อเสถียรภาพความมั่นคงของธนาคาร

ธนาคารจึงยังคงแนวนโยบายในการเพิ่มการกักเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับสภาวะความผันผวนในอนาคตมากขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวธนาคารได้ริเริ่มปฏิบัตินับตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา และ แนวนโยบายดังกล่าวเป็นแนวนโยบายที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้สนับสนุนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบให้เพิ่มการกักเงินสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินทั้งสิ้น 204.30 ล้านบาท หรือ เติบโตจากปี 2555 คิดเป็น ร้อยละ 60.87

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารซื้อขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง เนื่องจากเมื่อพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจโลก มีความผันผวน ส่งผลให้ ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีมากขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม สามารถจัดการได้ และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารให้บริษัทย่อย ได้ใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ ภายใต้กรอบที่กำหนด โดยกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำกับ และติดตามอย่างใกล้ชิด

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ธนาคารมีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ย และพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลา นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

#### ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย \* ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

##### - ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555**
บาท	(22,190.00)	(38,022.00)
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(22,190.00)	(38,022.00)

\* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

\*\* ปรับปรุงข้อมูลการกระจายตัวของเงินให้สินเชื่อในแต่ละช่วงเวลา

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคารพบว่าส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เท่ากับ 22.19 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมาพบว่าผลกระทบต่ำกว่า 15.83 ล้านบาท

##### - กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555**
บาท	(25,471.00)	(40,361.00)
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(25,471.00)	(40,361.00)

\* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

\*\* ปรับปรุงข้อมูลการกระจายตัวของเงินให้สินเชื่อในแต่ละช่วงเวลา

หากรวมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ( Full Consolidation) พบว่ามีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า สกุดเงินบาทเท่ากับ 25.47 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ากรณีเฉพาะธนาคาร จำนวน 3.28 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว พบว่ามีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

#### 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องเหมาะสมกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสถานะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสถานะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนเงินฝากรวม BE ของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวดคืนจากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

ธนาคารกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดหาแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับปานกลาง โดยมีนโยบายดำรงสภาพคล่องขั้นต่ำเพื่อรองรับการดำเนินธุรกรรมระหว่างวันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12 ของเงินฝากรวม ในขณะที่เกณฑ์ทั่วไปในการดำรงสภาพคล่องที่ธนาคารแห่ง

ประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 6 นอกจากนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี ปลอดภัยและทันต่อเหตุการณ์

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางการปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะธุรกิจภายใต้กรอบที่กำหนด โดยกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำกับและติดตามอย่างใกล้ชิด

#### 4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความบกพร่อง หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการปฏิบัติงานภายในองค์กร บุคลากร ระบบงานหรือระบบสารสนเทศ และเหตุการณ์จากปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อช่วยป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า อันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับธนาคารในระยะยาวด้วย

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในภาพรวม ธนาคารกำหนด บทบาท หน้าที่ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของหน่วยงานเป็น 3 ระดับ เพื่อให้สามารถช่วยลดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้ได้มากที่สุด กล่าวคือ

ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ และกลุ่มผู้ชำนาญเฉพาะทาง เช่น ฝ่ายการบัญชี กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกฎหมาย เป็นต้น ทำหน้าที่สนับสนุน แนะนำวิธีการหรือแนวทางให้หน่วยงานในระดับที่ 1 ใช้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยฝ่ายตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคารและปัจจัยภายนอก โดยการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายใน มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทาง



ปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่มีมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กรและผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายกำกับและสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงานที่กำหนดขึ้นนั้นครบถ้วน มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่องโดยการอบรมและสื่อสารนโยบาย ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ที่อาจเกิดจากภัยธรรมชาติ อุบัติภัย หรือภัยจากมนุษย์ ซึ่งในปัจจุบันมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม โดยเฉพาะธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อระบบการเงินและความเชื่อถือนของลูกค้าที่มีต่อสถาบันการเงิน ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการพิจารณาการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจของธนาคารและการให้บริการแก่ลูกค้า

โดยในปี 2556 ธนาคารมีการบริหารจัดการในหลายด้าน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ให้รองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจตามแผนงานของธนาคาร การดำเนินการที่สำคัญมีดังนี้

- การเพิ่มอัตราค่าจ้าง (ทั้งในส่วนของพนักงานระดับปฏิบัติการ และระดับหัวหน้างาน) การปรับโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบในฝ่ายงาน และการจัดสรรทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- การปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มี Segregation of Duties
- การเพิ่มกระบวนการควบคุม (Internal control & Controlling) และการควบคุมด้วยระบบงาน
- การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud)  
โดยทีมป้องกันทุจริต (Fraud Team)
- การพัฒนากระบวนการทางธุรกิจ (Business Process Management)
- การเพิ่ม Monitoring dashboard ในการบริหารงาน

ในส่วนของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการดำเนินการดังนี้

- (1) การอบรมและสื่อสารนโยบาย ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การจัดทำแผนรองรับการทำธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง และการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ เกิดความตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และมีการใช้เครื่องมือ การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด
- (2) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้น



ในกระบวนการต่างๆ และการพิจารณาแนวทาง / การปรับปรุงกระบวนการ ในการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

- (3) การจัดการข้อมูลความเสี่ยงและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Incident and Loss Management : ILM) โดยการกำกับดูแล ติดตาม ตลอดจนส่งเสริมให้หน่วยงานต่างๆ มีการรายงาน ILM ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา รวมทั้งการพิจารณาแก้ไขเหตุการณ์ หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน ร่วมกันระหว่างฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำขึ้นอีก หรือสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- (4) การดำเนินการให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานมีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยเครื่องมือที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่
  - การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) เป็นเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานนำไปใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยง และประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้มีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอภายในหน่วยงาน
  - การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) เป็นเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) โดย KRIs จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signal) ที่จะช่วยให้หน่วยงานทราบถึงระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ในช่วงเวลาหนึ่ง โดยอาศัยตัวชี้วัดที่หน่วยงานกำหนดขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การค้นหาสาเหตุเพื่อป้องกัน และ/หรือ แก้ไข รวมถึงชี้โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัว และป้องกันความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงเหล่านั้นจะเกิดขึ้นจริง และส่งผลเสียต่อธนาคาร
- (5) การปรับปรุงรายงาน Operational Risk Management Dashboard
- (6) การพัฒนาตัวแทนฝ่ายงานที่ทำหน้าที่ ORS และ BCP Coordinators โดยการกำหนด หน้าที่ความรับผิดชอบ (JOB DESCRIPTION) ตัวชี้วัดผลงาน (KPI) และการให้รางวัล RISK AWARDS แก่ ORS และ BCP Coordinators เพื่อสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน สามารถ ผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในฝ่ายงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) การทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สามารถรองรับการเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่เพิ่มมากขึ้น (ปัจจุบันเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้นหลายรูปแบบ และมีผลกระทบขยายวงกว้างมากขึ้นหรือมีระดับความรุนแรงมากขึ้น) โดยในปี 2556 ธนาคารมีการจัดทำแผน BCP รองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินจาก Energy Crisis และแผน BCP รองรับการประชุมต่อด้านรัฐบาลของกลุ่ม กบปส. รวมทั้งมีการเตรียมความพร้อมของศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง การทดสอบ และทบทวนแผนBCP อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินขึ้น จะสามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง หรืออย่างน้อยดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติหรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำนโยบายและเครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เพียงพอต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งส่งเสริมให้มีการสร้างวัฒนธรรมใน

การบริหารความเสี่ยง ให้พนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความตระหนักและถือเป็นที่งอกของทุกคนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะศึกษากระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการทำธุรกรรมของบริษัท ทั้งนี้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นผู้สนับสนุน ให้คำปรึกษา และแนะนำการสร้างสรรค์เครื่องมือ รายงานที่เกี่ยวข้อง และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

#### 4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

##### 4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ ออกจากกันอย่างชัดเจน แต่อย่างไรก็ตาม การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานด้านการกำกับและสอบทาน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

##### 4.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ อำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กร และ ในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจกระทำการที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

#### 4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

##### - การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าและผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยแบ่งแยกออกจากกันอย่างชัดเจน ผู้ดูแลลูกค้าจะเป็นผู้จัดโครงสร้างสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นมาตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Credit Scoring มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้น

##### - การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิตบูโร

##### - การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนามาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 5 ล้านบาท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

##### - การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามียกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

##### - การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยยึดประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีทีมงานดูแลเรื่องการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเฉพาะ และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ก็จะต้องมีการติดตามดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

#### 4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือ Credit scoring ให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยในแต่ละประเภทอย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อธุรกิจธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Rating เพิ่มเติมให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าและขนาดความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ามีความแม่นยำ ธนาคารจึงมีการติดตามผล และประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 4.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต จะดำเนินการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

#### 4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

#### 4.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการรวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายที่จะป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่างๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.6.8 คำจำกัดความ “การผัดนัดชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือ

ลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

#### 4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกั้นสำรอง

ธนาคารมีจัดชั้นสินทรัพย์ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ ตามระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเข้าเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ และมีการกั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับของการจัดชั้นดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือจัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ จะใช้วิธีผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับราคาประเมินหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คูณด้วยอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากการกั้นสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีนโยบายกั้นสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ความเสี่ยงในอนาคตด้วย ตามความเหมาะสม

4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>24,437,278</b>	<b>21,416,750</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	19,602,388	18,766,501
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	4,503,372	2,038,797
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	331,518	611,452
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>278,332</b>	<b>414,606</b>
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	278,332	414,606

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>25,145,486</b>	<b>22,549,094</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	20,308,707	19,896,768
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	4,503,372	2,038,797
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	333,407	613,529
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>278,332</b>	<b>414,606</b>
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	278,332	414,606

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2556							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน และเสียด เดอรัออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	24,437,278	19,602,388	4,503,372	331,518	278,332	-	-	278,332
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>24,437,278</b>	<b>19,602,388</b>	<b>4,503,372</b>	<b>331,518</b>	<b>278,332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278,332</b>

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน และเสียด เดอรัออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	21,416,750	18,766,501	2,038,797	611,452	414,606	-	-	414,606
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>21,416,750</b>	<b>18,766,501</b>	<b>2,038,797</b>	<b>611,452</b>	<b>414,606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414,606</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีให้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงัดจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้า	31 ธันวาคม 2556							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	25,145,486	20,308,707	4,503,372	333,407	278,332	-	-	278,332
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>25,145,486</b>	<b>20,308,707</b>	<b>4,503,372</b>	<b>333,407</b>	<b>278,332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278,332</b>

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้า	31 ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	22,549,094	19,896,768	2,038,797	613,529	414,606	-	-	414,606
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>22,549,094</b>	<b>19,896,768</b>	<b>2,038,797</b>	<b>613,529</b>	<b>414,606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414,606</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษี ได้รอการคิดบัญชี ค่าธรรมเนียมสงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ



ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>6,166,228</b>	<b>18,271,050</b>	<b>24,437,278</b>	<b>5,681,493</b>	<b>15,735,257</b>	<b>21,416,750</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	2,255,651	17,346,737	19,602,388	3,172,651	15,593,850	18,766,501
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,579,059	924,313	4,503,372	1,897,390	141,407	2,038,797
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	331,518	-	331,518	611,452	-	611,452
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>56,921</b>	<b>221,411</b>	<b>278,332</b>	<b>347,233</b>	<b>67,373</b>	<b>414,606</b>
2.1 การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรอไฟเครดิต	-	-	-	-	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-	-	-	-	-
2.3 เงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	56,921	221,411	278,332	347,233	67,373	414,606

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>5,636,660</b>	<b>19,508,826</b>	<b>25,145,486</b>	<b>5,731,235</b>	<b>16,817,859</b>	<b>22,549,094</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	1,724,194	18,584,513	20,308,707	3,220,316	16,676,452	19,896,768
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,579,059	924,313	4,503,372	1,897,390	141,407	2,038,797
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	333,407	-	333,407	613,529	-	613,529
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>56,921</b>	<b>221,411</b>	<b>278,332</b>	<b>347,233</b>	<b>67,373</b>	<b>414,606</b>
2.1 การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรอไฟเครดิต	-	-	-	-	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-	-	-	-	-
2.3 เงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	56,921	221,411	278,332	347,233	67,373	414,606

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

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2556						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	18,164,582	1,421,084	187,918	196,069	245,683	20,215,336	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	18,164,582	1,421,084	187,918	196,069	245,683	20,215,336	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2555						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	17,860,046	829,379	164,028	74,799	171,556	19,099,808	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	17,860,046	829,379	164,028	74,799	171,556	19,099,808	-

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2556						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	18,640,496	1,682,764	279,551	201,411	245,690	21,049,912	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	18,640,496	1,682,764	279,551	201,411	245,690	21,049,912	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2555						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	18,855,478	986,308	199,893	76,129	171,556	20,289,364	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	18,855,478	986,308	199,893	76,129	171,556	20,289,364	-

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		492,809	16,340	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>120,140</b>	<b>492,809</b>	<b>16,340</b>	<b>-</b>

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		161,296	247,558	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>172,011</b>	<b>161,296</b>	<b>247,558</b>	<b>-</b>

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ เปิดเผยเป็นยอดรวม

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้า	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		595,024	197,520	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>146,180</b>	<b>595,024</b>	<b>197,520</b>	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้า	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		201,629	367,398	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>190,966</b>	<b>201,629</b>	<b>367,398</b>	-

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคาร  
และตลาดเงินด้วย

2/ เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	45,132	2,667	-	150	-	47,949
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,497,705	167,254	14,414	32,006	31,683	2,743,062
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,181,928	68,976	2,622	-	22,821	1,276,347
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	1,158,875	125,896	2,197	5,573	47,974	1,340,515
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,058,315	383,023	75,283	68,830	64,613	5,650,064
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	5,549,068	501,326	80,660	59,937	50,336	6,241,327
7. อื่นๆ	2,673,559	171,942	12,742	29,573	28,256	2,916,072
<b>รวม</b>	<b>18,164,582</b>	<b>1,421,084</b>	<b>187,918</b>	<b>196,069</b>	<b>245,683</b>	<b>20,215,336</b>

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	2,743	-	-	-	-	2,743
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,101,667	17,443	20,407	-	10,005	1,149,522
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	879,713	5,353	2,836	13,382	75,620	976,904
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	321,026	21,739	-	-	50,396	393,161
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,723,971	299,561	64,826	14,506	10,972	6,113,836
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	5,681,335	375,991	34,902	30,115	7,417	6,129,760
7. อื่นๆ	4,149,591	109,292	41,057	16,796	17,146	4,333,882
<b>รวม</b>	<b>17,860,046</b>	<b>829,379</b>	<b>164,028</b>	<b>74,799</b>	<b>171,556</b>	<b>19,099,808</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	45,132	2,667	-	150	-	47,949
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,497,705	167,254	14,414	32,006	31,683	2,743,062
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,181,928	68,976	2,622	-	22,821	1,276,347
4. การสาธาณูปโภคและบริการ	1,158,875	125,896	2,197	5,573	47,974	1,340,515
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,058,315	383,023	75,283	68,830	64,613	5,650,064
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและกิสซิ่ง	6,753,064	763,006	172,293	65,279	50,343	7,803,985
7. อื่นๆ	1,945,477	171,942	12,742	29,573	28,256	2,187,990
<b>รวม</b>	<b>18,640,496</b>	<b>1,682,764</b>	<b>279,551</b>	<b>201,411</b>	<b>245,690</b>	<b>21,049,912</b>

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	2,743	-	-	-	-	2,743
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,101,667	17,443	20,407	-	10,005	1,149,522
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	879,713	5,353	2,836	13,382	75,620	976,904
4. การสาธาณูปโภคและบริการ	321,026	21,739	-	-	50,396	393,161
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,723,971	299,561	64,826	14,506	10,972	6,113,836
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและกิสซิ่ง	6,856,840	532,920	70,767	31,444	7,417	7,499,388
7. อื่นๆ	3,969,518	109,292	41,057	16,797	17,146	4,153,810
<b>รวม</b>	<b>18,855,478</b>	<b>986,308</b>	<b>199,893</b>	<b>76,129</b>	<b>171,556</b>	<b>20,289,364</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ \* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		150	-		-	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		44,057	-		27,785	-
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		12,189	-		2,991	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		10,239	-		6,507	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		82,042	-		37,075	151,837
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		175,393	15,055		68,381	35,257
7. อื่นๆ		168,739	1,285		18,557	60,464
<b>รวม</b>	<b>120,140</b>	<b>492,809</b>	<b>16,340</b>	<b>172,011</b>	<b>161,296</b>	<b>247,558</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		150	-		-	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		44,057	-		27,785	-
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		12,189	-		2,991	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		10,239	-		6,507	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		82,042	-		37,075	151,837
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		277,608	196,235		108,714	155,096
7. อื่นๆ		168,739	1,285		18,557	60,465
<b>รวม</b>	<b>146,180</b>	<b>595,024</b>	<b>197,520</b>	<b>190,966</b>	<b>201,629</b>	<b>367,398</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> เปิดเผยเป็นยอดรวม

**ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\***

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	172,011	161,296	333,307	81,738	134,687	216,425
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	16,340	16,340	-	247,558	247,558
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(51,871)	347,853	295,982	90,273	274,167	364,440
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	120,140	492,809	612,949	172,011	161,296	333,307

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	190,966	201,629	392,595	81,738	172,977	254,715
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	197,520	197,520	-	367,398	367,398
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(44,786)	590,915	546,129	109,228	396,050	505,278
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	146,180	595,024	741,204	190,966	201,629	392,595

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ  
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>25,817,123</b>	<b>150,766</b>	<b>25,967,889</b>	<b>21,679,345</b>	<b>1,173,739</b>	<b>22,853,084</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,320,418	-	4,320,418	2,543,422	-	2,543,422
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	385,460	-	385,460	90,884	1,050,578	1,141,462
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,406,708	95,744	2,502,452	1,906,309	54,898	1,961,207
4. ลูกหนี้รายย่อย	11,864,827	55,022	11,919,849	9,719,041	66,009	9,785,050
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,428,337	-	5,428,337	6,014,826	2,254	6,017,080
6. สินทรัพย์อื่น	1,411,373	-	1,411,373	1,404,863	-	1,404,863
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>301,091</b>	<b>1,900</b>	<b>302,990</b>	<b>268,918</b>	<b>1,356</b>	<b>270,274</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>26,118,214</b>	<b>152,666</b>	<b>26,270,879</b>	<b>21,948,263</b>	<b>1,175,095</b>	<b>23,123,358</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>26,045,120</b>	<b>150,672</b>	<b>26,195,792</b>	<b>22,331,498</b>	<b>1,173,638</b>	<b>23,505,136</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,320,418	-	4,320,418	2,543,422	-	2,543,422
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	387,349	-	387,349	92,961	1,050,578	1,143,539
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,496,036	84,650	1,580,686	1,399,624	41,689	1,441,313
4. ลูกหนี้รายย่อย	13,507,859	66,022	13,573,881	11,374,948	79,117	11,454,065
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,428,337	-	5,428,337	6,014,826	2,254	6,017,080
6. สินทรัพย์อื่น	905,121	-	905,121	905,717	-	905,717
<b>2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>301,091</b>	<b>1,900</b>	<b>302,990</b>	<b>268,918</b>	<b>1,356</b>	<b>270,274</b>
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>26,346,211</b>	<b>152,572</b>	<b>26,498,782</b>	<b>22,600,416</b>	<b>1,174,994</b>	<b>23,775,410</b>

\* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

### สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor’s, Fitch Ratings, บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor’s และ Fitch Ratings
2. ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง = 0 เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor’s และ Fitch Ratings
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

### กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก

Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,584,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้ บริษัทหลักทรัพย์	-	81,242	40,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	30,261	111,261	728,267	-	-	-	-	-	-	1,316,185	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										11,130,124	447	
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,027,687	-	397,871	1,553	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	677,142	966,223	-	-	-	874,989	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	-	6,732	-	113,440	-	72,792	110,028
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												

1/ ในส่วนที่ไม่มี การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,644,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	39,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	20,871	-	180,198	-	-	-	-	-	-	1,299,243	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										8,472,077	1,043	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,967,090	-	48,401	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	762,997	1,596,493	-	-	-	819,786	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	15	2,464	-	58,094	-	20,906	188,795
<b>รายการที่ ระบุ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.</b>												

1/ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,584,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	83,131	40,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	30,261	111,261	-	-	-	-	-	-	-	1,126,437	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										12,779,708	1,144	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,027,687	-	397,871	1,553	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	677,760	966,223	-	-	-	368,120	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	-	6,732	-	113,440	-	72,792	110,028
<b>รายการที่ ฆปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.</b>												

1/ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้โดยชดเชยทั้งสิ้น

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,644,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	42,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	20,871	-	-	-	-	-	-	-	-	991,424	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										10,108,799	1,458	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,967,090	-	48,401	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	767,536	1,596,493	-	-	-	316,101	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	15	2,464	-	58,094	-	20,906	188,795
<b>รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.</b>												

1/ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้โดยลูกหนี้ทั้งสิ้น

### การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้ำประกัน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้ำประกันที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้ำประกัน
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล</li> <li>▪ ทองคำ</li> <li>▪ หุ่นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>▪ การอ่าวัด โดยธนาคารพาณิชย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ อสังหาริมทรัพย์</li> <li>▪ ยานพาหนะ</li> <li>▪ เครื่องจักร</li> <li>▪ รถจักรยานยนต์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ รัฐบาล / ธนาคารกลาง</li> <li>▪ รัฐวิสาหกิจ</li> <li>▪ ธนาคารพาณิชย์</li> <li>▪ บริษัทเอกชน</li> </ul>

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้ำประกัน

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของ  
 หลักประกัน

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อบริการรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	หลักประกันทาง การเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกันทาง การเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>	<b>1,106,981</b>	<b>264,102</b>	<b>2,824,991</b>	<b>50,927</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	264,102	1,050,578	50,927
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	316,477	-	460,895	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	789,278	-	1,311,930	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,226	-	1,588	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ</b>	<b>6,732</b>	<b>-</b>	<b>2,479</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>1,113,713</b>	<b>264,102</b>	<b>2,827,470</b>	<b>50,927</b>

\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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



- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>	<b>1,106,981</b>	<b>264,102</b>	<b>2,824,991</b>	<b>50,927</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	264,102	1,050,578	50,927
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	312,727	-	460,895	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	793,028	-	1,311,930	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,226	-	1,588	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>6,732</b>	<b>-</b>	<b>2,479</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>1,113,713</b>	<b>264,102</b>	<b>2,827,470</b>	<b>50,927</b>

\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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

#### 4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น “หลักทรัพย์อื่น” ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้ “เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้” และ “เงินลงทุนทั่วไปในบริษัทย่อยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ซึ่งถือเป็นการลงทุน เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในงบการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### - ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	573,215	573,215
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	48,723	48,723

##### - กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,720	1,720
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	146	146

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 19 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

ตารางที่ 20 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด 31 ธันวาคม 2556		หน่วย : พันบาท
		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 Tier 1 (T1) :</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) :</b>		
1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	
1.1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000
1.2	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300
1.3	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(586,678)
1.4	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
1.4.1	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	-
	<b>รวมรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>2,415,622</b>
2	<b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-
3.1	ผลขาดทุนสุทธิ	-
3.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	-
3.3	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	41,298
	<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>	<b>41,298</b>
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)</b>	<b>2,374,324</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน Additional tier 1 (AT1)</b>		
4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT 1)</b>	<b>-</b>
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>2,374,324</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 Tier 2 (T2) :</b>		
6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
6.1	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	120,140
7	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>120,140</b>
	<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>2,494,464</b>

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด 31 ธันวาคม 2556		หน่วย : พันบาท
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 Tier 1 (T1) :</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1):</b>		
1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	
1.1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000
1.2	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300
1.3	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(570,403)
1.4	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
1.4.1	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	-
1.5	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่	(2)
<b>รวมรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,431,895</b>
2	<b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-
3.1	ผลขาดทุนสุทธิ	-
3.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	-
3.3	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	72,919
<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>72,919</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>		<b>2,358,976</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน Additional tier 1 (AT1)</b>		
4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT 1)</b>		<b>-</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>		<b>2,358,976</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 Tier 2 (T2) :</b>		
6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
6.1	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	146,180
7	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>		<b>146,180</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>		<b>2,505,156</b>