



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	4
4. ข้อมูลเงินกองทุน	5
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	5
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	10
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	35
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	35
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	41
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	43
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	46
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	48
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	49
12. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	52

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1	7
ตารางที่ 2	9
ตารางที่ 3	10
ตารางที่ 4	16
ตารางที่ 5	17
ตารางที่ 6	21
ตารางที่ 7	25
ตารางที่ 8	27
ตารางที่ 9	29
ตารางที่ 10	31
ตารางที่ 11	32
ตารางที่ 12	33
ตารางที่ 13	36
ตารางที่ 14	40
ตารางที่ 15	48
ตารางที่ 16	49
ตารางที่ 17	52
ตารางที่ 18	55
ตารางที่ 19	61

(Transitional period)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2557

1. บทนำ

หลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุนที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการอ้างอิง จากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งหลักเกณฑ์ Basel ดังกล่าวประกอบไปด้วยหลักการที่สำคัญ 3 หลักการ (3 Pillars) ดังนี้

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 : การกำกับดูแลโดยทางการ

กำหนดบทบาทของสถาบันการเงินและผู้กำกับดูแล โดยให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต เป็นต้น ตลอดจนมีการจัดทำแผนเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินการมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3 : การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สืบเนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel III ในหลักการที่ 3 ธนาคารจึงได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศรพท. ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 19 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่งและเช่าซื้อ
3. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถยนต์

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
4. บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	เงินให้สินเชื่อและเช่าซื้อสำหรับรถทุกประเภท
5. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซลลูลาร์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงถามเรียกเก็บหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	ธุรกิจแฟ็กเตอริง
14. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสเซิร์ฟันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
15. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
16. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสเซิร์ฟันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	เช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า

ในระหว่างปี 2557 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ในการถอนบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเพิ่มบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด เข้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด

O กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ และตราสารทุน

- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)
- ผลขาดทุนของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตราฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31	30	31	30
	ธันวาคม 2557	มิถุนายน 2557	ธันวาคม 2557	มิถุนายน 2557
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	108,256	105,331	98,986	89,458
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	106,919	104,801	98,986	89,458
1.1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	60,741	60,741	60,741	60,741
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	13,802	13,802	13,802
1.1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	2,878	2,043	2,878	2,043
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	40,469	36,987	23,592	13,839
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	6,631	7,139	6,693	7,185
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(17,602)	(15,911)	(8,720)	(8,152)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	1,337	530	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,337	530	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	39,423	38,666	33,439	33,455
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	27,875	27,875	27,875	27,875
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	11,445	10,788	5,564	5,580
2.3 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	103	3	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	147,679	143,997	132,425	122,913

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
- Standardized Approach “SA” สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด
- Standardized Approach “SA-OR” สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธปท. จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคต โดยนำข้อมูลและเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤต โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ลดลงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะต้องเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	76,482	72,109	69,649	66,573
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	252	146	251	146
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,478	1,340	1,329	1,212
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	32,884	30,240	40,895	40,734
4. ลูกหนี้รายย่อย	32,477	31,561	15,156	13,038
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,510	4,922	5,510	4,922
6. สินทรัพย์อื่น	3,881	3,900	6,508	6,521
ลูกหนี้ที่ดีด้วยคุณภาพ	1,341	1,253	984	859
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	77,823	73,362	70,633	67,432
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	412	305	412	305
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	58	141	58	154
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	470	446	470	459
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	9,786	9,331	5,509	5,473
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	88,079	83,139	76,612	73,364

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนขั้น ต่ำตาม เกณฑ์ ธปท	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.5	14.25	14.72	14.69	14.24
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.0	10.45	10.77	10.98	10.36
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	4.5	10.32	10.71	10.98	10.36

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เนื่องจากความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านมีลักษณะแตกต่างกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกจากกัน อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงทั้งสามประเภtdังกล่าวมีหลักการที่คล้ายคลึงกัน ตัวอย่างเช่น มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง แนวทางการควบคุม การประเมินและการติดตามความเสี่ยง และหลักเกณฑ์การรายงานความเสี่ยงให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อสามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนให้มีเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทความเสี่ยง และจัดให้มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ดีเพื่อให้การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามดูแล และการรายงาน มีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้เหตุการณ์วิกฤติต่างๆเป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในในการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายในในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้
- กระบวนการในการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารยังได้ตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) รวมถึงกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปของธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันได้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และการติดตามและแก้ไขสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง สำหรับการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันดำเนินการโดยฝ่ายสอบทานสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและจัดโครงสร้างองค์กรภายในธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยจัดให้มีการคานอำนาจ (Check and Balances) และความเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานด้านธุรกิจอย่างชัดเจน ตลอดจนจัดให้มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ดีเพื่อให้การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการทำธุรกรรมในวงเงินที่เกินกว่า 3,000 ล้านบาท อนุมัติสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สินเชื่อที่เข้าข่ายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร และแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานอื่นที่เกี่ยวข้อง มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้
 - 1) กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)
 - 2) ควบคุม ดูแล และบริหารจัดการให้การทำธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ (Collateral Valuation Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้
 - 1) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์
 - 2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของธปท.

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

● การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

1) แนวทางการกำหนดวงเงินและการวิเคราะห์สินเชื่อ

โดยกำหนดให้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของลูกค้า ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า และระดับความเสี่ยง

2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงและให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงและความต้องการการบริการที่แตกต่างกันอย่างเหมาะสม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าแต่ละกลุ่มสรุปได้ดังนี้

- **การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME**
ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การใช้วงเงิน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการตามระดับอำนาจการอนุมัติ
- **การอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล**
ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ประวัติการชำระหนี้ ขนาดของวงเงินเทียบกับรายได้ หลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อลูกค้าสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมีการใช้ Credit scoring ประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

● **การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ธนาคารกำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน ซึ่งใช้ข้อมูลจากงบการเงิน ข้อมูลเปรียบเทียบจากอุตสาหกรรม และข้อมูลเชิงคุณภาพของลูกค้า เป็นตัวแปรในการวัดความเสี่ยง และกำหนดให้มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน 2 ชุด คือ เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2544 และเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจ SME ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2549 โดยเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงทั้ง 2 ชุด ได้แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 12 ระดับ แต่ละระดับสะท้อนถึงความเสี่ยงที่ต่างกัน

โดยในปี 2554 ธนาคารได้นำเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยงใหม่ที่พัฒนาโดยใช้แนวทางทางสถิติในการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) มาทดลองใช้คู่ขนานไปกับเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงที่มีอยู่เดิม เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงรูปแบบใหม่นี้ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จและสามารถนำมาใช้เต็มรูปแบบภายในปี 2558 อย่างไรก็ตาม หากพบว่าเครื่องมือขาดความแม่นยำ เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงจะต้องได้รับการปรับปรุง ดังนั้น ธนาคารจะสามารถนำออกใช้เครื่องมือฯ ได้ภายในปี 2559 ในขณะเดียวกัน ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือ และพัฒนาระบบงานรองรับการประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given of Default: LGD) และเครื่องมือประมาณการยอดหนี้เมื่อ

ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure At Default: EAD) ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2559 เช่นกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับของธนาคารดำรงอยู่ในระดับที่สมดุล

- **การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้า และของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

- 1) **การทบทวนประจำปี**

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบทานความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ โดยทบทวนสถานะปัจจุบันของผลการดำเนินงาน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

- 2) **การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ**

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ และนำเสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ เพื่อให้ทราบถึงสถานะของพอร์ตสินเชื่อ และเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่ธนาคารกำหนด การรายงานประกอบด้วยข้อมูล อาทิ สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยง ภูมิภาคที่ประกอบธุรกิจ และสินเชื่อรายใหญ่นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำรายงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เช่น การจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และการดำรงเงินกองทุน เป็นต้น

- 3) **การทดสอบภาวะวิกฤต**

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้าหากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของธปท.

การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานดูแลเฉพาะที่มีความชำนาญด้านการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

คำจำกัดความของการผิณฑ์ชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิณฑ์ชำระหนี้

การผิณฑ์ชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา วันครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับธนาคาร

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธปท. ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธปท. กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย ค่าคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินจำนวนเงินสำรอง และพิจารณาการกันสำรองเพิ่มเติม ตามแนวทางการกันเงินสำรองแบบใหม่ (Loan Impairment) ของธปท.

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธปท. กำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับ

สินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

● General Provision

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,116,803	1,068,401	1,007,055	960,341
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1,038,324	976,633	931,805	870,966
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	55,509	67,182	55,805	67,187
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	20,317	19,706	16,792	17,308
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,653	4,880	2,653	4,880
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	506,492	458,523	506,622	458,653
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,648	10,650	7,648	10,650
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	374,359	326,810	374,359	326,810
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	124,485	121,063	124,615	121,193

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2557									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงินการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลืตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,099,203	1,033,955	55,360	8,386	1,502	365,136	7,439	236,090	121,607
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	20,323	17,296	149	2,397	481	32,297	209	29,405	2,683
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	9,794	1,419	-	7,992	383	64,522	-	64,437	85
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,906	77	-	1,542	287	44,537	-	44,427	110
รวม	1,131,226	1,052,747	55,509	20,317	2,653	506,492	7,648	374,359	124,485
หัก: General Provision	(14,423)	(14,423)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,116,803	1,038,324	55,509	20,317	2,653	506,492	7,648	374,359	124,485

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2556								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,058,540	978,180	65,917	10,873	3,570	330,761	10,263	202,191	118,307
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15,697	12,751	915	1,793	238	40,448	327	37,531	2,590
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,181	1,282	-	6,176	723	51,235	-	51,173	62
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,641	78	350	864	349	36,079	60	35,915	104
รวม	1,084,059	992,291	67,182	19,706	4,880	458,523	10,650	326,810	121,063
หัก: General Provision	(15,658)	(15,658)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,068,401	976,633	67,182	19,706	4,880	458,523	10,650	326,810	121,063

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับ อวัลตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	980,617	918,578	55,656	4,881	1,502	365,266	7,439	236,090	121,737
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	20,302	17,295	149	2,377	481	32,297	209	29,405	2,683
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	9,794	1,419	-	7,992	383	64,522	-	64,437	85
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,906	77	-	1,542	287	44,537	-	44,427	110
รวม	1,012,619	937,369	55,805	16,792	2,653	506,622	7,648	374,359	124,615
หัก: General Provision	(5,564)	(5,564)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,007,055	931,805	55,805	16,792	2,653	506,622	7,648	374,359	124,615

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับ อวัลด์ตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	941,063	863,096	65,922	8,475	3,570	330,891	10,263	202,191	118,437
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	15,697	12,751	915	1,793	238	40,448	327	37,531	2,590
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	8,181	1,282	-	6,176	723	51,235	-	51,173	62
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,641	78	350	864	349	36,079	60	35,915	104
รวม	966,582	877,207	67,187	17,308	4,880	458,653	10,650	326,810	121,193
หัก: General Provision	(6,241)	(6,241)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	960,341	870,966	67,187	17,308	4,880	458,653	10,650	326,810	121,193

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2557				
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุ เกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	360,289	770,937	1,131,226	(14,423)	1,116,803
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	329,860	722,887	1,052,747	(14,423)	1,038,324
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	8,491	47,018	55,509	-	55,509
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	20,317	-	20,317	-	20,317
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,621	1,032	2,653	-	2,653
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	333,992	172,500	506,492	-	506,492
2.1 การรับอวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน การ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,421	227	7,648	-	7,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	322,735	51,624	374,359	-	374,359
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพัน ไว้แล้ว	3,836	120,649	124,485	-	124,485

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของ
หลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2556				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	279,364	804,695	1,084,059	(15,658)	1,068,401
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	233,322	758,969	992,291	(15,658)	976,633
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	22,539	44,643	67,182	-	67,182
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,164	542	19,706	-	19,706
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,339	541	4,880	-	4,880
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	301,755	156,768	458,523	-	458,523
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	10,203	447	10,650	-	10,650
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	291,135	35,675	326,810	-	326,810
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพัน ไว้แล้ว	417	120,646	121,063	-	121,063

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2557				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	397,555	615,064	1,012,619	(5,564)	1,007,055
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	370,650	566,719	937,369	(5,564)	931,805
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	8,492	47,313	55,805	-	55,805
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	16,792	-	16,792	-	16,792
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,621	1,032	2,653	-	2,653
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	333,992	172,630	506,622	-	506,622
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,421	227	7,648	-	7,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	322,735	51,624	374,359	-	374,359
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพัน ไว้แล้ว	3,836	120,779	124,615	-	124,615

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2556				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	451,189	515,393	966,582	(6,241)	960,341
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	406,999	470,208	877,207	(6,241)	870,966
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	22,543	44,644	67,187	-	67,187
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	17,308	-	17,308	-	17,308
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,339	541	4,880	-	4,880
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	301,755	156,898	458,653	-	458,653
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	10,203	447	10,650	-	10,650
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	291,135	35,675	326,810	-	326,810
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพัน ไว้แล้ว	417	120,776	121,193	-	121,193

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	996,833	33,551	10,375	8,601	11,360	1,060,720	397
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	17,468	-	-	-	-	17,468	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,433	-	-	-	-	1,433	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	72	6	-	-	-	78	-
รวม	1,015,806	33,557	10,375	8,601	11,360	1,079,699	397

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	939,455	36,088	9,503	11,014	6,801	1,002,861	118
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	12,878	-	-	-	-	12,878	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,294	-	-	-	-	1,294	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	79	-	-	-	-	79	-
รวม	953,706	36,088	9,503	11,014	6,801	1,017,112	118

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2557							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	900,174	16,744	5,940	6,111	4,401	933,370	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	17,466	-	-	-	-	17,466	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,433	-	-	-	-	1,433	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	72	6	-	-	-	78	-
รวม	919,145	16,750	5,940	6,111	4,401	952,347	50

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2556							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	845,184	17,338	4,134	7,415	3,421	877,492	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	12,878	-	-	-	-	12,878	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,294	-	-	-	-	1,294	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	79	-	-	-	-	79	-
รวม	859,435	17,338	4,134	7,415	3,421	891,743	50

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย		26,765	18,503	398
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		172	-	14
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	14,423	14	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	14,423	26,952	18,503	412

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย		24,681	11,554	313
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		127	-	10
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	15,658	12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	4
รวม	15,658	24,821	11,554	327

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2557				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	5,564	14,792	5,286	51
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		171	-	14
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		14	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	5,564	14,978	5,286	65

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2556				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	6,241	14,396	2,742	246
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		127	-	10
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	4
รวม	6,241	14,536	2,742	260

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	9,865	289	76	127	759	11,116
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	252,245	6,042	1,812	1,679	2,148	263,926
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	61,746	1,532	943	2,038	1,148	67,407
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	92,707	3,997	936	668	1,103	99,411
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	128,025	1,731	1,009	1,241	1,218	133,224
6. อื่น ๆ	471,218	19,966	5,599	2,848	4,984	504,615
รวม	1,015,806	33,557	10,375	8,601	11,360	1,079,699

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	7,474	159	27	946	343	8,949
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	223,558	5,871	1,249	1,314	1,943	233,935
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	67,324	3,638	644	2,194	542	74,342
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	77,636	4,766	811	2,804	899	86,916
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	115,813	1,807	846	893	1,212	120,571
6. อื่น ๆ	461,901	19,847	5,926	2,863	1,862	492,399
รวม	953,706	36,088	9,503	11,014	6,801	1,017,112

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	9,865	271	76	126	93	10,431
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	251,686	6,016	1,571	1,615	1,190	262,078
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	61,413	1,531	943	2,008	1,061	66,956
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	92,691	3,997	936	616	727	98,967
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	128,025	1,731	1,009	1,241	1,143	133,149
6. อื่น ๆ	375,465	3,204	1,405	505	187	380,766
รวม	919,145	16,750	5,940	6,111	4,401	952,347

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	7,453	159	27	62	126	7,827
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	222,100	5,854	1,061	910	1,079	231,004
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	66,717	3,601	644	2,190	359	73,511
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	77,632	4,766	809	2,786	653	86,646
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	115,813	1,808	846	893	1,001	120,361
6. อื่น ๆ	369,720	1,150	747	574	203	372,394
รวม	859,435	17,338	4,134	7,415	3,421	891,743

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		303	19		127	751
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		6,436	460		4,130	407
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,423	1,728	58	15,658	1,560	37
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		1,450	3,208		3,499	492
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,388	134		1,097	348
6. อื่น ๆ		15,647	14,624		14,408	9,519
รวม	14,423	26,952	18,503	15,658	24,821	11,554

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		232	19		127	751
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		5,662	460		4,130	408
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,564	1,646	58	6,241	1,560	37
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		1,116	3,002		3,181	132
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,347	134		1,097	348
6. อื่น ๆ		4,975	1,613		4,441	1,066
รวม	5,564	14,978	5,286	6,241	14,536	2,742

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision)
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	15,658	24,821	40,479	12,732	19,061	31,793
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(18,503)	(18,503)	-	(11,554)	(11,554)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(1,236)	20,634	19,398	2,923	17,314	20,237
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	1	-	1	3	-	3
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	14,423	26,952	41,375	15,658	24,821	40,479

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	6,241	14,536	20,777	5,629	13,895	19,524
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(5,286)	(5,286)	-	(2,742)	(2,742)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(678)	5,728	5,050	609	3,383	3,992
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	1	-	1	3	-	3
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	5,564	14,978	20,542	6,241	14,536	20,777

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,211,268	104,095	1,315,363	1,140,456	145,639	1,286,095
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	70,314	3,522	73,836	70,824	16,093	86,917
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	40,161	10,576	50,737	20,142	42,641	62,783
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	366,346	60,898	427,244	347,702	57,462	405,164
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	509,600	28,712	538,312	485,443	29,040	514,483
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	122,788	387	123,175	110,252	403	110,655
1.6 สินทรัพย์อื่น	102,059	-	102,059	106,093	-	106,093
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	13,186	123	13,309	11,547	83	11,630
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,224,454	104,218	1,328,672	1,152,003	145,722	1,297,725

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,117,073	104,502	1,221,575	1,024,034	146,062	1,170,096
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	70,304	3,522	73,826	70,824	16,093	86,917
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	36,644	10,287	46,931	18,291	42,666	60,957
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	524,725	61,594	586,319	557,018	57,860	614,878
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	238,470	28,712	267,182	163,493	29,040	192,533
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	122,788	387	123,175	110,252	403	110,655
1.6 สินทรัพย์อื่น	124,142	-	124,142	104,156	-	104,156
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,744	123	9,867	7,835	83	7,918
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,126,817	104,625	1,231,442	1,031,869	146,145	1,178,014

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธี Standardized Approach ตามหลักเกณฑ์ของธปท. และใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Agency Rating-ECAI) 5 แห่ง ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's, Fitch International, Fitch (Thailand) และ TRIS Rating และใช้คะแนน Country Risk Classification ของ OECD ในการอ้างอิง Rating เพื่อการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

1. ธนาคารมีการบริหารหลักประกันและประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ของธปท.
2. การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ หลักประกันทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสด ตราสารทุน และ ตราสารหนี้ ที่เป็นไปตามเกณฑ์ของทางธปท.
3. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตในระดับสูง โดยทั้งหมดมีคุณลักษณะตามเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด
4. ปัจจุบัน ธนาคารไม่ได้ใช้การหักกลบหนี้ (Netting) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือในงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
	31 ธันวาคม 2557															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	84,685	1	212	-	1,908											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	16,780	21,737	2,762	269											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	38	7,415	28,349	23,957	561						346,417					
4. ลูกหนี้รายย่อย										506,691	2,057					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								69,294		53,189	675					
6. สินทรัพย์อื่น						98,715	4,990				44,658	-	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						179			1,363		5,109	6,657				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	19,145															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
น้ำหนักความเสี่ยง %																
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	108,330	1	273	-	763											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	14,593	9,585	3,745	44											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	93	5,847	23,411	44,051	-						316,497	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										488,939	2,017					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								78,258		31,811	565					
6. สินทรัพย์อื่น						100,095	5,596				51,581					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						110			1,588		3,957	5,975				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	15,171															

^{1/} หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีกำไรปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร																	
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557																
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating											
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100	
น้ำหนักความเสี่ยง %																	/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	84,684	-	212	-	1,899												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	15,687	18,813	2,762	216												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	-	85,349	34,651	23,957	561						421,921						
4. ลูกหนี้รายย่อย										237,625	88						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								69,295		53,189	675						
6. สินทรัพย์อื่น						89,484	4,919				75,585	-	-				
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						179			1,231		3,439	5,018					
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	10,872																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2556															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100 /8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	108,330	-	273	-	763											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	13,774	8,422	3,586	44											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	-	5,659	162,503	12,469	-						419,640					
4. ลูกหนี้รายย่อย										169,016	54					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								78,258		31,811	565					
6. สินทรัพย์อื่น						93,085	5,554				56,289					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						110			1,179		2,357	4,272				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	10,387															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ	70,215	21,753	100,708	2,723	69,759	21,486	88,520	14,186
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,912	-	23,570	-	23,912	-	23,570	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	5,000	12,969	41,045	-	5,000	12,969	32,877	8,169
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	15,563	4,946	14,174	1,094	15,145	4,735	12,629	1,978
4. ลูกหนี้รายย่อย	25,725	3,838	21,898	1,629	25,687	3,782	19,423	4,039
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15	-	21	-	15	-	21	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ได้ยอคุณภาพ	180	100	125	-	180	100	124	-
รวม	70,395	21,853	100,833	2,723	69,939	21,586	88,644	14,186

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่อปท.อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้วิธี Comprehensive และมูลค่าที่แสดงนี้เป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ การเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่าง ๆ เป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ดังนั้นธนาคารจึงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ ติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด ตลอดจนตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงินสำหรับธนาคาร และกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท. มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด รวมทั้งดำรงเงินกองทุนที่สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการประเมินตนเอง (self-assessment) ระบบควบคุมภายใน และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดมีการจัดการที่ดีสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท.

หลักการ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ให้การอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านการตลาดที่ยอมรับได้ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน กำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้แนวทางและเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์เป็นผู้ทำ

ธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ในปี 2557 ธนาคารเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่ท้าทาย เพื่อลดความเสี่ยง ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจที่แวดล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยงจากทั้งในและต่างประเทศ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังคงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดกระบวนการรายงานสัญญาณบ่งชี้เกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

โครงการธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) ลงทุนและถือหุ้นของธนาคาร

ภายใต้โครงการที่ BTMU ลงทุนและถือหุ้นของธนาคาร ธนาคารได้มีการจัดตั้งทีมงาน เพื่อปรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ เพื่อรองรับการควบคุมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังกรุงศรีในปี 2558 นอกจากนั้น นโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตลาด ได้ถูกจัดเตรียมเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงภายหลังจากการรวมกัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์และเป้าหมายการลงทุน

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ในปี 2557 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยแนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ การทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารใช้ Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง นอกจากนี้ ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

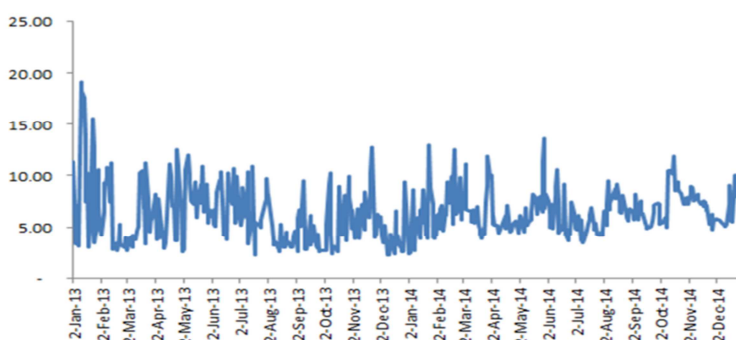
ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ VaR รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (crisis situations) การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยง (VaR) ระยะเวลาการถือครอง 1 วัน ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และ back testing มูลค่าความเสี่ยงรายวัน ดังนี้

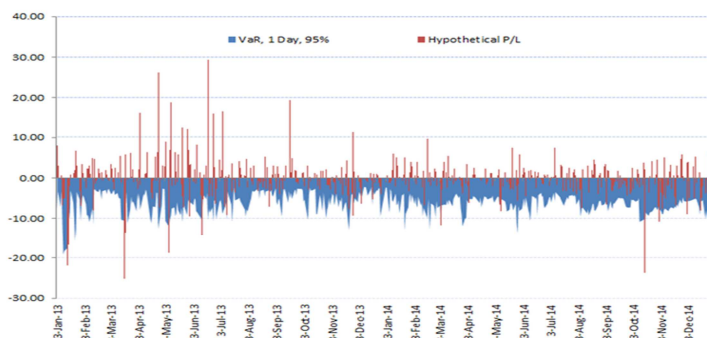
ภาพที่ 1: การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวันปี 2557 และ ปี 2556

หน่วย : ล้านบาท



ภาพที่ 2: Back Testing มูลค่าความเสี่ยงรายวัน ปี 2557 และ ปี 2556

หน่วย : ล้านบาท



การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามหลักเกณฑ์ Basel ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach)"SA" ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารในการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้

หลักการให้บริการ Krungsri Simple ธนาคารก็ยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กร อย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ฝังอยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วย นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในยังให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลที่เป็นอิสระว่าการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสมเพียงพอ

การเตรียมการในเรื่อง Advanced Measurement Approach (AMA)

ธนาคารกำลังดำเนินการที่จะใช้วิธีการวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีความซับซ้อนมากขึ้น คือวิธี Advanced Measurement Approach ภายใต้ข้อกำหนดของ Japanese financial Service Agency (JFSA) ในการดำเนินการนี้ได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากหุ้นส่วนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร MUFG/BTMU

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะนำวิธี AMA มาใช้สำหรับระบบการบริหารและการวัดความเสี่ยงภายใน และเพื่อใช้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายของ MUFG/BTMU ภายใต้ข้อกำหนดของ JFSA โดยกำหนดจะเริ่มใช้ในปี พ.ศ. 2562

ส่วนประกอบสำคัญ 4 ส่วน ที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลองการคำนวณเงินกองทุนโดยวิธี AMA ได้แก่ (1) ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการภายใน (2) ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการภายนอก (3) การวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (4) สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและปัจจัยการควบคุมภายใน

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธีการและเครื่องมือที่ใช้

ระหว่างการทำดำเนินการในเรื่อง AMA ธนาคารยังคงพัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีการทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยมองภาพความเสี่ยงไปข้างหน้า ประเมินและทบทวนโดยใช้ข้อมูลความเสี่ยงในอดีตและปัจจัยเปลี่ยนของการดำเนินธุรกิจ โดยจะทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อจัดทำฐานข้อมูลที่เหมาะสม เป็นองค์ประกอบสำคัญของกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบ AMA ธนาคารมีการนำระบบมาใช้เพื่อเป็นฐานข้อมูลกลางในการจัดเก็บ ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าเกินกว่าระดับที่กำหนด (ความเสียหายทางตรงและความเสียหายทางอ้อม) ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวแทน มาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการดำเนินการสืบสวนและกู้คืนเพื่อบรรเทามูลค่าความเสียหายและปรับปรุงการควบคุมที่บกพร่อง มีการกำหนดกรอบเพดานสำหรับมูลค่าของเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงซึ่งจะต้องทำการรายงานขึ้นไปยังผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้จัดซื้อฐานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายนอก เพื่อใช้เป็นส่วนประกอบสำคัญในการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง รวมถึงเพื่อเป็นประโยชน์ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยทำการเปรียบเทียบกับข้อมูลความเสี่ยงของประเภทธุรกิจใกล้เคียง

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insourcer) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีระบบที่ใช้ในการจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ข้อมูลการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ระบบดังกล่าวช่วยทำให้เห็นมุมมองสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่ครอบคลุม รวมถึงช่วยในการวิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการ

ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ที่มุ่งเน้นทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ รวมถึงมีการเตรียมความพร้อมของศูนย์ปฏิบัติการสำรอง และทบทวนทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอยู่เสมอ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกระบวนการในการรายงานความเสี่ยง ทุกหน่วยงานและทุกบริษัทจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการจัดการและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อดำรงเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel III ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบทบาทสำคัญในการให้ความมั่นใจว่าการคำนวณเงินกองทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สอดคล้องตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธปท.กำหนด

9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูและระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจการเงิน โดยมีกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานะอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายการลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

วัตถุประสงค์การลงทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) และเงินปันผล (Dividend) การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์จะมี

ผลกระทบต่อส่วนทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

การลงทุนประเภท Strategic Investment ธนาคารมีนโยบายที่จะกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ภายใต้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธปท. ประกอบธุรกิจอยู่ในกรอบนโยบายและมาตรฐานเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถดำเนินธุรกิจไปในทางทิศทางเดียวกัน และบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น เสถียรภาพ และความมั่นคงของธนาคาร

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำนโยบายแผนการดำเนินธุรกิจ และประมาณการกำไรขาดทุนประจำปี เพื่อนำส่งมายังธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและติดตาม โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจธนาคาร และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี รวมถึงกำหนดให้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามนโยบายแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Policy) ที่สอดคล้องกับหลักวิชาการ และแหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ที่เผยแพร่โดยแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ซึ่งนโยบายจะต้องมีการพิจารณาทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีสถานการณ์ในทางธุรกิจเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติการทบทวนนโยบาย

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	4,792	5,373	4,641	5,741
- ราคาตลาด	4,846	5,021	4,846	5,554
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	436	2,334	48,634	30,533
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	1,019	598	980	2,247
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	108	(287)	218	(164)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	459	631	3,958	3,129

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

ในปี 2557 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมิได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินกองทุนของธนาคารมากนัก เนื่องจากธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงจัดทำรายงาน Interest Rate Risk Gap และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2557	2556	2557	2556
บาท	(857)	(532)	(680)	(740)
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(857)	(532)	(680)	(740)
ร้อยละของการประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-1.47%	-1.09%	-1.40%	-1.96%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน เนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเมื่อต้องการ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต จัดการโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินในเชิงรุกและเหมาะสม ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และพัฒนาเครื่องมือ/วิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยง ตลอดจนเครื่องมือการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III เช่น liquidity coverage ratio (LCR) และ net stable funding ratio (NSFR) สอดคล้องตามหลักการบริหารความเสี่ยงสากล รวมถึงแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการกำกับแบบรวมกลุ่มของธปท. นอกจากนี้ ยังทบทวนแผนและแนวทางการบริหารสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน (Liquidity Contingency Plan and Guideline: LCP) และเตรียมแผนจัดหาสภาพคล่องสำรอง (Contingency Funding Plans) ตลอดจนทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉินอย่างเป็นประจำ

หลักการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืม ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด มุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ธนาคารดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ให้การอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามระดับสภาพคล่องและสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด กำหนดให้มีโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเป้าหมายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้แนวทางและเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่ติดตามและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

โครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) ลงทุนและถือหุ้นของธนาคาร

ภายใต้โครงการที่ BTMU ลงทุนและถือหุ้นของธนาคาร ธนาคารได้มีการจัดตั้งทีมงาน เพื่อปรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ เพื่อรองรับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังกรุงศรีในปี 2558 นอกจากนั้น นโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง ได้ถูกจัดเตรียมเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงหลังจากการรวมกัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์และเป้าหมายการลงทุน

การเตรียมการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III

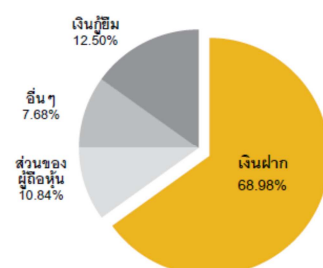
ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำและนำเสนอข้อมูลการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้แก่ รายงาน Liquidity Coverage Ratio (LCR) และรายงาน Net Stable Funding Ratio (NSFR) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลกระทบและกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยต่อไปนั้น ธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ติดตามความคืบหน้าของหลักเกณฑ์ Basel III อย่างต่อเนื่อง คำนวณและรายงานอัตราส่วน LCR และ NSFR เป็นรายเดือนต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือ/วิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่เพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง ทั้งหมดนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนพัฒนาเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะ 3 ปีข้างหน้า ภายใต้การพัฒนาดังกล่าวจะสามารถกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงสามารถรองรับการจัดทำรายงานตามรูปแบบใหม่ของ ธปท. ด้วย

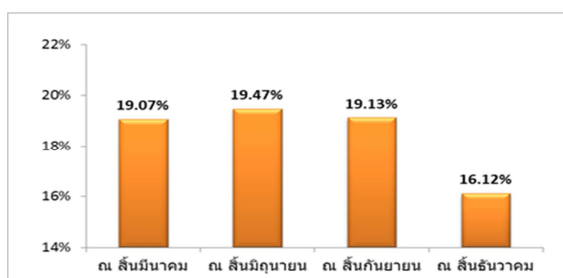
ในปี 2557 ภาพรวมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนวางแผนการระดมทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

ภาพที่ 3: โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



ธนาคารยังได้กำหนดให้มีอัตราส่วนทางการเงินด้านสภาพคล่องและสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นรายวัน อาทิ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้น เงินฝากและตั๋วแลกเงินลดลงสูงสุดมากที่สุดต่อวัน การระงับตัวของกลุ่มลูกค้าเงินฝากและตั๋วแลกสูงสุด 1 อันดับ และ 20 อันดับ เพื่อลดการระงับตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร

ภาพที่ 4: อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปี 2557



12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 17 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH002303U600	TH0023032B04
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์รพท.			
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Step-up	ไม่มีเรื่อง สิทธิในการเลื่อนกำหนดเวลาการชำระดอกเบี้ยออกไป และ Loss absorption at the point of non-viability
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือหนี้ได้เต็มจำนวน	ทยอยลดหนี้แบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป และไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวนหลังจากวันที่มีสิทธิไถ่ถอนได้ก่อนกำหนด (วันที่ 23 มิ.ย. 2558) เป็นต้นไป	ทยอยลดหนี้แบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของการ (หน่วย : ล้านบาท)	27,875 ล้านบาท	
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มิถุนายน 2553	7 พฤศจิกายน 2555
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 มิถุนายน 2563	7 พฤศจิกายน 2565
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	23 มิถุนายน 2558 เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.แล้ว ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ พร้อมดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธปท.ว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 หรือ (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	7 พฤศจิกายน 2560 ในกรณีการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนต่อธปท.ก่อน โดยหากต่อมาเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากธปท.แล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ข) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ในลักษณะขั้นบันได	อัตราคงที่ตลอดอายุหุ้นกู้
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยนอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยนอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มี	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
32		
33		
34	ก่อนหน้าเจ้าหนี้ตามตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามประกาศคปท. (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นผู้เท่านั้น	ก่อนหน้าผู้ถือตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามประกาศคปท. (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นผู้เท่านั้น

ตารางที่ 18: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ – งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	31,155	31,155	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	80,364	80,736	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,653	2,653	
5. เงินลงทุนสุทธิ	60,573	60,573	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,217	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,057,636	1,061,156	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	2,636	2,818	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,060,272	1,063,974	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(44,875)	(44,875)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(38,159)	(39,388)	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		(14,423)	M
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้น		(24,965)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,617)	(1,806)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	975,621	977,905	
8. ภาระของลูกค้ายจากการรับรอง	508	508	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,456	5,456	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,952	19,984	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,584	14,589	
ค่าความนิยม		9,927	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,662	H
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7,889	8,285	J
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,296	14,756	
รวมสินทรัพย์ หนี้สิน	1,214,268	1,216,600	
14. เงินรับฝาก	837,556	836,761	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46,612	47,177	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,936	1,936	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,160	2,160	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ – งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,805	151,805	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		27,875	L
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		6,969	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		116,961	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	508	508	
21.ประมาณการหนี้สิน	5,451	5,459	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,931	2,909	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		400	I
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		2,509	K
23.หนี้สินอื่น	33,639	34,969	
รวมหนี้สิน	1,082,598	1,083,684	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741	60,741	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	13,802	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,390	6,390	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	948	859	
เงินลงทุนในตราสารทุน		87	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		154	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		618	
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878	2,878	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	46,451	46,569	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		39,423	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		7,146	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	460	1,677	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		1,440	N
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		237	
รวมส่วนของเจ้าของ	131,670	132,916	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,214,268	1,216,600	

หมายเหตุ
^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3 : บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2557		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิง ในงบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		108,256	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		106,919	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	40,469	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคาร ชุด	6,390	E
	5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	241	F
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
	6.1 ค่าความนิยม	(9,927)	G
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(853)	H-I ^{1/}
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,776)	J-K ^{2/}
	6.4 ขาดทุน	(1,046)	D
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1):		1,337	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	1,337	N ^{5/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		39,423	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ สามัญ	27,875	L ^{3/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	11,445	M ^{4/}
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	103	N ^{5/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		147,679	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ย่อยหักออกไป 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, หักออกด้วยจำนวน 816 ล้านบาท [20% x (4,662-400)]

^{2/} สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 5,776 ล้านบาท (8,285-2,509)

^{3/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จะต้องทยอยหักออก 10% ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2556 ดังนั้นจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 27,875 ล้านบาท (80% ของหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมด = 80% x 34,844)

^{4/} เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) สูงสุดที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 = 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้มีจำนวน 11,445 ล้านบาท (1.25% x 915,561)

^{5/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ – งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	26,091	26,091	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,086	99,850	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	16,060	16,060	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,770	1,770	
5. เงินลงทุนสุทธิ	76,059	76,059	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	529	2	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	990,811	993,396	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	2,587	2,786	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	993,398	996,182	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(44,789)	(44,789)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(38,688)	(39,858)	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		(15,053)	M
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้น		(24,805)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,623)	(1,784)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	908,298	909,751	
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	774	774	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,444	6,444	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,665	19,700	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,441	14,446	
ค่าความนิยม		9,927	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,519	H
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7,154	7,515	J
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18,215	18,794	
รวมสินทรัพย์ หนี้สิน	1,194,586	1,197,256	
14. เงินรับฝาก	783,779	783,046	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,288	56,830	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,233	3,233	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	16,060	16,060	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,398	1,398	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	166,585	166,585	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		27,875	L
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		6,969	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		131,741	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ – งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	774	774	
21.ประมาณการหนี้สิน	4,843	4,850	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,807	2,785	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		438	I
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		2,347	K
23.หนี้สินอื่น	31,892	34,210	
รวมหนี้สิน	1,067,659	1,069,771	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741	60,741	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	13,802	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,515	6,515	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	899	812	
เงินลงทุนในตราสารทุน		577	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้		-	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		47	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		188	
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,043	2,043	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	42,571	42,687	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		36,987	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		5,700	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	356	885	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		533	N
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		352	
รวมส่วนของเจ้าของ	126,927	127,485	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,194,586	1,197,256	

หมายเหตุ
^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3 : บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2557		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิง ในการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		105,331	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		104,801	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,043	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	36,987	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคาร ชุด	6,515	E
5.2	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	624	F
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1	ค่าความนิยม	(9,927)	G
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(816)	H-I ^{1/}
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,168)	J-K ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1):		530	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	530	N ^{5/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		38,666	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ สามัญ	27,875	L ^{3/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	10,788	M ^{4/}
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3	N ^{5/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		143,997	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, หักออกด้วยจำนวน 816 ล้านบาท [20% x (4,519-438)]

^{2/} สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 5,168 ล้านบาท (7,515-2,347)

^{3/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จะต้องทยอยหักออก 10% ต่อปี โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2556 ดังนั้นจำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 27,875 ล้านบาท (80% ของหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมด = 80% x 34,844)

^{4/} เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) สูงสุดที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 = 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้มีจำนวน 10,788 ล้านบาท (1.25% x 863,082)

^{5/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
		31 ธันวาคม 2557		30 มิถุนายน 2557	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้องมี การทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		108,256	(3,162)	105,331	(3,181)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		106,919	(2,791)	104,801	(3,077)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741		60,741	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802		13,802	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878		2,043	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	40,469		36,987	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,390		6,515	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	87		577	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	154	618	47	188
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(9,927)		(9,927)	
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(853)	(3,409)	(816)	(3,265)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,776)		(5,168)	
	6.4 ขาดทุนสุทธิ	(1,046)		-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,337	(371)	530	(104)
7	รายการของบริษัทที่ถูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,337	(371)	530	(104)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		39,423	(27,757)	38,666	(27,864)
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	27,875	(27,875)	27,875	(27,875)
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	11,445		10,788	
10	รายการของบริษัทที่ถูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	103	118	3	11
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		147,679	(30,919)	143,997	(31,045)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ รายการปรับ และรายการหัก		ระดับธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2557		30 มิถุนายน 2557	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้องมี การทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		98,986	(1,249)	89,458	(1,373)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		98,986	(1,249)	89,458	(1,373)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741		60,741	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802		13,802	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878		2,043	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	23,592		13,839	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,364		6,488	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	175		650	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	154	618	47	188
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(7,762)		(7,762)	
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(467)	(1,867)	(390)	(1,561)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(491)		-	
	6.4 ขาดทุนสุทธิ	-		-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (AT1)		-	-	-	-
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		33,439	(27,875)	33,455	(27,875)
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	27,875	(27,875)	27,875	(27,875)
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	5,564		5,580	
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		132,425	(29,123)	122,913	(29,248)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลัก เกณฑ์ Basel III