



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

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	44
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	63

(Transitional period)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2558

1. บทนำ

หลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุนที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกองทุนที่มีคุณภาพดีสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งหลักเกณฑ์ Basel ดังกล่าวประกอบไปด้วยหลักการที่สำคัญ 3 หลักการ (3 Pillars) ดังนี้

หลักการที่ 1: การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

กำหนดบทบาทของสถาบันการเงินและผู้กำกับดูแล โดยให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต เป็นต้น ตลอดจนมีการจัดทำแผนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินการมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สืบเนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel III ในหลักการที่ 3 ธนาคารจึงได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่ 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

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
3. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถยนต์
4. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	เงินให้สินเชื่อและเช่าซื้อสำหรับรถทุกประเภท รวมทั้งให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย
5. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
8. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงถามเรียกเก็บหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด	ธุรกิจแฟกเตอริง
14. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
15. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
16. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	เช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

O รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

- สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)
- ผลขาดทุนของรายการปรับปรุงทางการบัญชีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ปรับปรุงกับกำไรสะสม (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	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน
	2558	2558	2558	2558
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	163,655	158,295	146,183	145,764
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	162,309	157,024	146,183	145,764
1.1.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878	52,878	52,878	52,878
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	2,878	3,585	2,878
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติ ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคาร พาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	48,664	43,625	24,376	24,234
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	6,514	6,787	6,582	6,848
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก ผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของผู้ถือหุ้น	(17,672)	(17,484)	(9,578)	(9,414)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	1,346	1,271	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	1,346	1,271	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	28,911	29,782	20,081	20,913
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อย กว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	14,843	14,843	14,843
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	13,934	14,811	5,238	6,070
2.3 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	134	128	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	192,566	188,077	166,264	166,677

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 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสียหาย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	98,564	99,310	93,920	93,866
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	617	673	616	672
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	5,199	5,565	5,158	5,427
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	50,292	51,405	56,854	58,634
4. ลูกหนี้รายย่อย	31,434	32,157	17,475	16,845
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,105	5,896	7,105	5,896
6. สินทรัพย์อื่น	3,917	3,614	6,712	6,392
ลูกหนี้ที่ดีด้อยคุณภาพ	1,289	1,404	1,057	1,118
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	99,853	100,714	94,977	94,984
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,947	1,852	1,947	1,852
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	147	248	160	262
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,094	2,100	2,107	2,114
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	10,917	10,329	6,600	5,896
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	112,864	113,143	103,684	102,994

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วน ขั้นต่ำตาม เกณฑ์ธปท.	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง	8.5	14.50	14.13	13.63	13.76
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.0	12.33	11.89	11.98	12.03
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.5	12.22	11.80	11.98	12.03

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

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

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต 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 ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า 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 และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย โดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ และการติดตามและแก้ไขสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง สำหรับการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดำเนินการโดยฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และการตรวจสอบกระบวนการและการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ ซึ่งทั้งสองฝ่ายงานดังกล่าว อยู่ภายใต้สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อ 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
- คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง 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 และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์
 - 2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของ ธปท.

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

● การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้วธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

1) แนวทางการกำหนดวงเงินและการวิเคราะห์สินเชื่อ

โดยกำหนดให้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของลูกค้า ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า และระดับความเสี่ยง

2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ซึ่งครอบคลุมถึง ลูกค้าสัญชาติญี่ปุ่น ลูกค้าธุรกิจข้ามชาติ และลูกค้าธุรกิจเอกชนสัญชาติไทย) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME (ซึ่งครอบคลุมถึงลูกค้าธุรกิจเอกชนสัญชาติไทย) และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงและให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงและความต้องการการบริการที่แตกต่างกันอย่างเหมาะสม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าแต่ละกลุ่มสรุปได้ดังนี้

- การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การใช้วงเงิน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการตามระดับอำนาจการอนุมัติ

- การอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ประวัติการชำระหนี้ ขนาดของวงเงินเทียบกับรายได้ หลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อลูกค้าสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมีการใช้ Credit scoring ประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

● การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงของลูกค้าโดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายในธนาคาร โดยใช้ข้อมูลตัวแปรในการจัดอันดับความเสี่ยง ได้แก่ ระดับความเสี่ยงอุตสาหกรรม การบริหาร/จัดการของผู้ประกอบการ ผลประกอบการและฐานะการเงิน และตัวแปรด้านความเสี่ยงอื่นๆ เช่น ระยะเวลาการติดต่อกับธนาคารและประวัติการชำระหนี้ เป็นต้น โดยกำหนดให้มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบันธนาคารมีอันดับความเสี่ยง 3 ชุด ได้แก่

- 1) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยงของ BTMU (BTMU Rating) ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ธุรกิจในกลุ่ม Japanese, MNC, Bank และ Thai Global และอันดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance) และอันดับความเสี่ยงของการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Asset Securitization)
- 2) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยง Krungsri (Krungsri Rating) ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ธุรกิจ (Thai Corporate)

3) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยง SME (SME Rating) ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ SME

สำหรับสินเชื่อรายย่อยมีการนำระบบสกอร์ริงมาใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือใช้ในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้า

● **การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

1) **การทบทวนประจำปี**

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบถามความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ โดยทบทวนสถานะปัจจุบันของผลการดำเนินงาน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

2) **การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ**

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ และนำเสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ เพื่อให้ทราบถึงสถานะของพอร์ตสินเชื่อและเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่ธนาคารกำหนด การรายงานประกอบด้วยข้อมูล อาทิ สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยง ภูมิภาคที่ประกอบธุรกิจ และสินเชื่อรายใหญ่ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำรายงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เช่น การจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และการดำรงเงินกองทุน เป็นต้น

3) **การทดสอบภาวะวิกฤต**

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้า หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของ ธปท.

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

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธปท. ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธปท.กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินจำนวนเงินสำรอง และพิจารณาการกันสำรองเพิ่มเติม ตามแนวทางการกันเงินสำรองแบบใหม่ (Loan Impairment) ของธปท.

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธปท.กำหนด คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

● Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กัไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กัไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

● General Provision

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,602,975	1,116,803	1,521,820	1,007,055
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1,407,071	1,038,324	1,328,128	931,805
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	106,870	55,509	106,870	55,805
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	53,569	20,317	51,357	16,792
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,465	2,653	35,465	2,653
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,928,024	506,492	1,928,114	506,622
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,993	7,648	6,993	7,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,837,333	374,359	1,837,333	374,359
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	83,698	124,485	83,788	124,615

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงินการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,514,822	1,384,609	106,122	7,900	16,191	822,292	6,625	732,892	82,775
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	54,370	31,131	507	16,868	5,864	578,282	368	577,014	900
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	31,606	4,806	241	22,897	3,662	243,145	-	243,125	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	16,266	614	-	5,904	9,748	284,305	-	284,302	3
รวม	1,617,064	1,421,160	106,870	53,569	35,465	1,928,024	6,993	1,837,333	83,698
หัก: General Provision	(14,089)	(14,089)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,602,975	1,407,071	106,870	53,569	35,465	1,928,024	6,993	1,837,333	83,698

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2557									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงินการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	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 และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้ แล้ว
1. ประเทศไทย	1,425,895	1,297,023	106,122	6,559	16,191	822,382	6,625	732,892	82,865
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิกไม่รวม ประเทศไทย	54,327	31,105	507	16,851	5,864	578,282	368	577,014	900
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละตินอเมริกา	31,562	4,764	241	22,895	3,662	243,145	-	243,125	20
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	15,274	474	-	5,052	9,748	284,305	-	284,302	3
รวม	1,527,058	1,333,366	106,870	51,357	35,465	1,928,114	6,993	1,837,333	83,788
หัก: General Provision	(5,238)	(5,238)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,521,820	1,328,128	106,870	51,357	35,465	1,928,114	6,993	1,837,333	83,788

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ ^{2/} สุทธิ	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้ แล้ว
1. ประเทศไทย	980,617	918,578	55,656	4,881	1,502	365,266	7,439	236,090	121,737
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิกไม่รวม ประเทศไทย	20,302	17,295	149	2,377	481	32,297	209	29,405	2,683
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละตินอเมริกา	9,794	1,419	-	7,992	383	64,522	-	64,437	85
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2558				
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุ เกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	661,258	955,806	1,617,064	(14,089)	1,602,975
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	557,623	863,537	1,421,160	(14,089)	1,407,071
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	36,662	70,208	106,870	-	106,870
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	53,569	-	53,569	-	53,569
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,404	22,061	35,465	-	35,465
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,004,086	923,938	1,928,024	-	1,928,024
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	6,933	60	6,993	-	6,993
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	945,058	892,275	1,837,333	-	1,837,333
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	52,095	31,603	83,698	-	83,698

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2557				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 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 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,421	227	7,648	-	7,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	322,735	51,624	374,359	-	374,359
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	3,836	120,649	124,485	-	124,485

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2558				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	644,261	882,797	1,527,058	(5,238)	1,521,820
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	542,838	790,528	1,333,366	(5,238)	1,328,128
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	36,662	70,208	106,870	-	106,870
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	51,357	-	51,357	-	51,357
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,404	22,061	35,465	-	35,465
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,004,176	923,938	1,928,114	-	1,928,114
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	6,933	60	6,993	-	6,993
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	945,058	892,275	1,837,333	-	1,837,333
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	52,185	31,603	83,788	-	83,788

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 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 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,421	227	7,648	-	7,648
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	322,735	51,624	374,359	-	374,359
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	3,836	120,779	124,615	-	124,615

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,337,248	47,057	11,100	8,406	13,005	1,416,816	393
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	29,557	1,804	16	6	1	31,384	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	4,773	48	3	-	-	4,824	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	596	8	15	-	-	619	-
รวม	1,372,174	48,917	11,134	8,412	13,006	1,453,643	393

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
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

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	1,264,313	32,680	7,155	6,896	7,546	1,318,590	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	29,542	1,793	8	6	1	31,350	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	4,732	47	2	-	-	4,781	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	456	6	13	-	-	475	-
รวม	1,299,043	34,526	7,178	6,902	7,547	1,355,196	50

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	900,174	16,744	5,940	6,111	4,401	933,370	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	17,466	-	-	-	-	17,466	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,433	-	-	-	-	1,433	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	72	6	-	-	-	78	-
รวม	919,145	16,750	5,940	6,111	4,401	952,347	50

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออก
จากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนก
ตามประเทศและภูมิภาค

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย		32,207	18,652	396
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		253	-	8
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		14,089	-	3
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		5	-	-
รวม	14,089	32,483	18,652	407

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการ
ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	5,238	21,567	5,375	53
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		245	-	8
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		17	-	3
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	5,238	21,830	5,375	64

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2557			
	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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	13,771	1,107	86	109	765	15,838
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	336,643	14,824	2,675	2,714	3,443	360,299
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	74,549	2,929	915	691	880	79,964
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	140,807	4,888	481	524	1,836	148,536
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	154,384	1,894	1,102	1,269	1,790	160,439
6. อื่น ๆ	652,020	23,275	5,875	3,105	4,292	688,567
รวม	1,372,174	48,917	11,134	8,412	13,006	1,453,643

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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	13,707	1,106	86	109	118	15,126
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	336,507	14,576	2,625	2,681	2,702	359,091
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	74,477	2,844	915	669	872	79,777
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	140,773	4,888	481	524	1,439	148,105
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	154,384	1,894	1,102	1,270	1,748	160,398
6. อื่น ๆ	579,195	9,218	1,969	1,649	668	592,699
รวม	1,299,043	34,526	7,178	6,902	7,547	1,355,196

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		425	497		303	19
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		9,063	1,119		6,436	460
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,089	1,302	864	14,423	1,728	58
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		2,161	979		1,450	3,208
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,583	327		1,388	134
6. อื่น ๆ		17,949	14,866		15,647	14,624
รวม	14,089	32,483	18,652	14,423	26,952	18,503

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		326	122		232	19
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		8,582	831		5,662	460
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,238	1,297	861	5,564	1,646	58
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		1,853	819		1,116	3,002
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,571	297		1,347	134
6. อื่น ๆ		8,201	2,445		4,975	1,613
รวม	5,238	21,830	5,375	5,564	14,978	5,286

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	14,423	26,952	41,375	15,658	24,821	40,479
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(18,652)	(18,652)	-	(18,503)	(18,503)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(338)	24,183	23,845	(1,236)	20,634	19,398
อื่นๆ	4	-	4	1	-	1
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	14,089	32,483	46,572	14,423	26,952	41,375

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	5,564	14,978	20,542	6,241	14,536	20,777
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(5,375)	(5,375)	-	(5,286)	(5,286)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(330)	12,227	11,897	(678)	5,728	5,050
อื่นๆ	4	-	4	1	-	1
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	5,238	21,830	27,068	5,564	14,978	20,542

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,700,875	159,257	1,860,132	1,211,268	104,095	1,315,363
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	166,653	3,937	170,590	70,314	3,522	73,836
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	121,298	75,982	197,280	40,161	10,576	50,737
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	613,366	54,576	667,942	366,346	60,898	427,244
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	513,478	24,716	538,194	509,600	28,712	538,312
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	150,164	46	150,210	122,788	387	123,175
1.6 สินทรัพย์อื่น	135,916	-	135,916	102,059	-	102,059
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	13,959	244	14,203	13,186	123	13,309
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,714,834	159,501	1,874,335	1,224,454	104,218	1,328,672

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,636,816	159,686	1,796,502	1,117,073	104,502	1,221,575
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	166,641	3,938	170,579	70,304	3,522	73,826
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	119,096	76,016	195,112	36,644	10,287	46,931
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	746,066	54,877	800,943	524,725	61,594	586,319
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	294,344	24,809	319,153	238,470	28,712	267,182
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	150,168	46	150,214	122,788	387	123,175
1.6 สินทรัพย์อื่น	160,501	-	160,501	124,142	-	124,142
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	11,579	244	11,823	9,744	123	9,867
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,648,395	159,930	1,808,325	1,126,817	104,625	1,231,442

* 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 Ratings, Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating และใช้คะแนน Country Risk Classification ของ OECD ในการอ้างอิง Rating เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละราย

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) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือนอกงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
		31 ธันวาคม 2558															
		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 ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		228,842	7,512	136	-	3,795											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์		-	62,318	50,307	20,571	1,986											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		65	29,426	45,237	30,632	774				947		530,902					
4. ลูกหนี้รายย่อย											492,439	476					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									72,798		77,214	195					
6. สินทรัพย์อื่น							153,079	5,494				44,985	-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)				50	100	150	0	20		50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}				1,002	-	-	250	17		1,286	441	6,239	4,969				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร		17,496															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันได้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
น้ำหนักความเสี่ยง %																
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/} หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร																	
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558																
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating											
	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 องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	228,841	7,512	136	-	3,785												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	60,683	50,025	20,571	1,979												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	-	96,109	51,008	30,595	774				936		591,922						
4. ลูกหนี้รายย่อย										273,658	342						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								72,798		77,235	179						
6. สินทรัพย์อื่น						144,122	5,407				77,884	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0	20		50	75	100	150					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}			1,002	-	-	250	17		982	441	5,181	3,950					
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	9,576																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ประเภทสินทรัพย์		เฉพาะธนาคาร															
		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 องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		84,684	-	212	-	1,899											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		-	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/} หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	หลัก ประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยุดคุณภาพ	70,443	95,651	70,215	21,753	69,713	95,894	69,759	21,486
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,802	-	23,912	-	2,802	-	23,912	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	24,308	62,183	5,000	12,969	24,308	62,183	5,000	12,969
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,169	15,352	15,563	4,946	15,899	15,260	15,145	4,735
4. ลูกหนี้รายย่อย	27,162	18,116	25,725	3,838	26,702	18,451	25,687	3,782
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	15	-	2	-	15	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ยุดคุณภาพ	254	1,015	180	100	254	1,015	180	100
รวม	70,697	96,666	70,395	21,853	69,967	96,909	69,939	21,586

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจเกิดความเสียหาย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดต่าง ๆ โดยความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากต่อการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ และการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด ตลอดจนตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงินภายหลังจาก BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและเพื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท. ธนาคารมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยง และแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด รวมทั้งดำรงเงินกองทุนที่สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการประเมินตนเองระบบควบคุมภายใน และประเมินระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดมีการจัดการที่ดีสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากล

หลักการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์เป็นผู้ทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะ

กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ในปี 2558 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยแนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ การทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารใช้ Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง นอกจากนี้ ยังมี การทดสอบภาวะวิกฤต (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

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2558

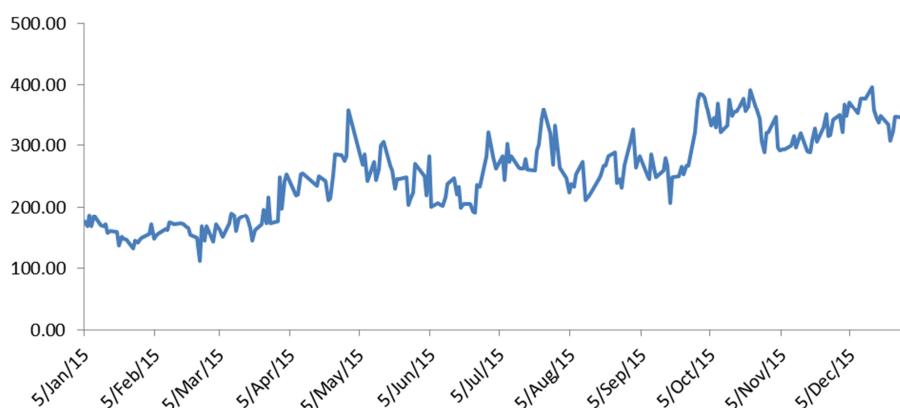
ปัจจัยสำคัญภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งธนาคารติดตามในปี 2558 ได้แก่ ความเป็นไปได้ของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา และมาตรการผ่อนคลายทางการเงินของญี่ปุ่นและประเทศกลุ่มสหภาพยุโรป ตลอดจนการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศจีน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสำคัญของโลก จะส่งผลกระทบต่อความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราแลกเปลี่ยนมากขึ้น ขณะที่รพท.ยังมีความยืดหยุ่นเชิงนโยบายที่จะดำเนินนโยบายการเงินที่ค่อนข้างผ่อนคลายได้ต่อเนื่อง ไปจนกว่าจะเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ชัดเจนมากขึ้น ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดไปในแนวทางที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจที่แวดล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยงจากทั้งในและต่างประเทศ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ยังคงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดกระบวนการรายงานสัญญาณบ่งชี้เกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ VaR รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (crisis situations)

การเปลี่ยนแปลงของค่า VaR ระยะเวลา 10 วันและที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และ back testing มูลค่าความเสี่ยงรายวัน ดังนี้

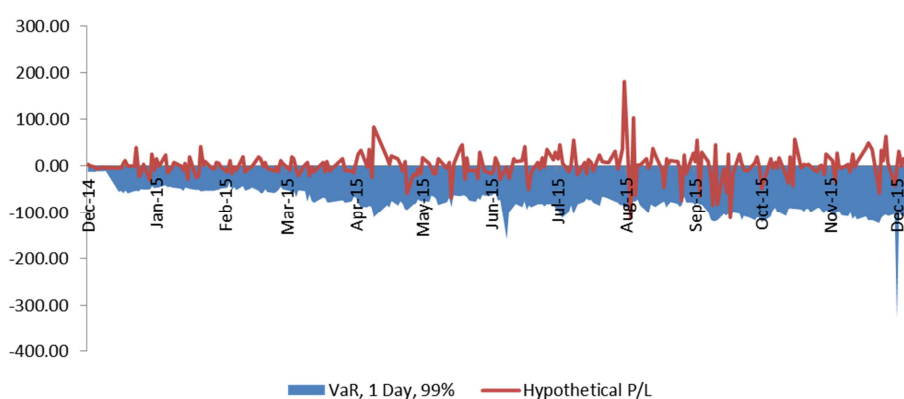
ภาพที่ 1: การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวันปี 2558

หน่วย : ล้านบาท



ภาพที่ 2: Back Testing มูลค่าความเสี่ยงรายวัน ปี 2558 (ธันวาคม) – ปี 2557 (ธันวาคม)

หน่วย : ล้านบาท



การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามหลักเกณฑ์ Basel ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach “SA” ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์และปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเกิดขึ้นจากการปฏิบัติที่ผิดพลาดหรือไม่ถูกต้องจากบุคคลภายในหรือภายนอกองค์กร การออกแบบกระบวนการทำงาน หรือ ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของทางการ ระบบสารสนเทศล้ม หรือ ความไม่สมบูรณ์ของระบบสารสนเทศ ที่อาจนำไปสู่ความบกพร่อง หรือการได้รับข้อมูลผิดพลาด การหยุดชะงักของระบบงาน ระบบงานและระบบเครือข่ายล้มเหลว ปัจจัยเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ตัวอย่างเช่น เหตุฉุกเฉินจากสถานการณ์ทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ อุทกภัย และมหันตภัยทางธรรมชาติด้านอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการทางธุรกิจต่างๆ ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงการผิดต่อข้อกำหนดกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ หรือทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงในทางเสียหาย

ธนาคารยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หลักการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึง

รับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลที่เป็นอิสระว่าการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการควบคุมภายในการปฏิบัติงานด้านต่างๆมีความเหมาะสมเพียงพอ

การเตรียมการในเรื่อง Advanced Measurement Approach (AMA)

ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการที่จะใช้วิธีการวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีความซับซ้อนมากขึ้น คือ วิธี Advanced Measurement Approach ภายใต้ข้อกำหนดของ Japanese Financial Service Agency (JFSA) ซึ่งในการดำเนินการนี้ได้รับการสนับสนุนเป็นจากหุ้นส่วนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร MUFG/BTMU

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

ทั้งนี้ ในการพัฒนาแบบจำลองการคำนวณเงินกองทุนโดยวิธี AMA มีส่วนประกอบสำคัญ 4 ส่วน ได้แก่ (1) ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการภายใน (2) ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการภายนอก (3) การวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (4) สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและปัจจัยการควบคุมภายใน

การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อจัดทำฐานข้อมูลที่สมบูรณ์ เป็นองค์ประกอบสำคัญของกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบ AMA ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าเกินกว่าระดับที่กำหนด (ความเสียหายทางตรงและความเสียหายทางอ้อม) ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน มาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีฐานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการภายนอก เพื่อใช้เป็นส่วนประกอบสำคัญในการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง รวมถึงเพื่อเป็นประโยชน์ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยทำการเปรียบเทียบกับข้อมูลความเสียหายของประเภทธุรกิจใกล้เคียง

ธนาคารออกแบบกระบวนการและวิธีการในการวิเคราะห์สถานการณ์จำลองตามโมเดลการคำนวณเงินกองทุนแบบ AMA ของ MUFG/BTMU มีการจัดเตรียมสถานการณ์จำลองความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถครอบคลุมเหตุการณ์ความเสียหายที่รุนแรงที่อาจเกิดขึ้นได้

เครื่องมือวัดความเสี่ยงและความสำเร็จในปี 2558

นอกเหนือจากการดำเนินการที่จะใช้วิธีวัดความเสี่ยงที่ซับซ้อนมากขึ้นตาม AMA ธนาคารยังคงพัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีการทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยมองภาพความเสี่ยงไปข้างหน้า ประเมินและทบทวนโดยใช้ข้อมูลความเสียหายในอดีตและปัจจัยเปลี่ยนของการดำเนินธุรกิจ โดยจะทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insource) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีระบบที่ใช้ในการจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ข้อมูลการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ ระบบดังกล่าวช่วยให้เห็นมุมมองสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่ครอบคลุม รวมถึงช่วยในการวิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ชุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

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

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel III ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน

โดยมีกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานะอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายการลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

วัตถุประสงค์การลงทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) และเงินปันผล (Dividend) การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์จะมีผลกระทบต่อส่วนทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

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

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำนโยบายแผนการดำเนินงานธุรกิจ และประมาณการกำไรขาดทุนประจำปี เพื่อนำส่งมายังธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและติดตาม โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจธนาคาร และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี รวมถึงกำหนดให้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามระเบียบวิธีปฏิบัติเรื่องแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Procedure) ที่สอดคล้องกับหลักวิชาการ และแหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ที่เผยแพร่โดยแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	3,021	4,792	3,021	4,641
- ราคาตลาด	2,967	4,846	2,967	4,846
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	408	436	49,271	48,634
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	(133)	1,019	(141)	980
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	(159)	108	(49)	218
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	324	459	3,853	3,958

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อยอดดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารในปี 2558

ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงจัดทำรายงาน Interest Rate Risk Gap และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ทั้งนี้ ผลจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเป็นดังนี้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
บาท	(981)	(857)	(956)	(634)
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(981)	(857)	(956)	(634)
ร้อยละของการประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-1.58%	-1.47%	-1.70%	-1.32%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสถานะสภาพคล่องเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจปกติและในภาวะวิกฤติ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนการจัดการที่เหมาะสม

ธนาคารมีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อควบคุมและบริหารความเสี่ยงในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังได้นำตัววัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เป็นมาตรฐาน อาทิ Liquidity Coverage Ratio (LCR) เข้ามา เป็นส่วนหนึ่งในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามมาตรฐานสากลและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่ มกราคม 2559 ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ กำหนดระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสม วิเคราะห์ความเสี่ยงจากงบแสดงฐานะการเงินสกุลเงินที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับที่มาของแหล่งเงินทุนจาก BTMU และการเติบโตของปริมาณเงินกู้ยืมสกุลต่างประเทศ อีกทั้ง ทบทวนแผนและแนวทางการบริหารสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน (Liquidity Contingency Plan and Guideline: LCP) และเตรียมแผนจัดหาสภาพคล่องสำรอง (Contingency Funding Plans) ตลอดจนทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉินเป็นประจำ

หลักการ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ธนาคารดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆ ที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ให้การอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามระดับสภาพคล่องและสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด กำหนดให้มีโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตติ้งมีหน้าที่ติดตามและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)

ในเดือนพฤษภาคม 2558 ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในเดือนมกราคม 2563 เป็นต้นไป

LCR - BOT Phased- in Implementation (Solo basis)	In 2015 Observation Period	Jan-2016 → 60%	Jan-2017 → 70%	Jan-2018 → 80%	Jan-2019 → 90%	Jan-2020 → 100%
--	----------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	-----------------

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง คำนวนและรายงานอัตราส่วน LCR เป็นรายวันต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

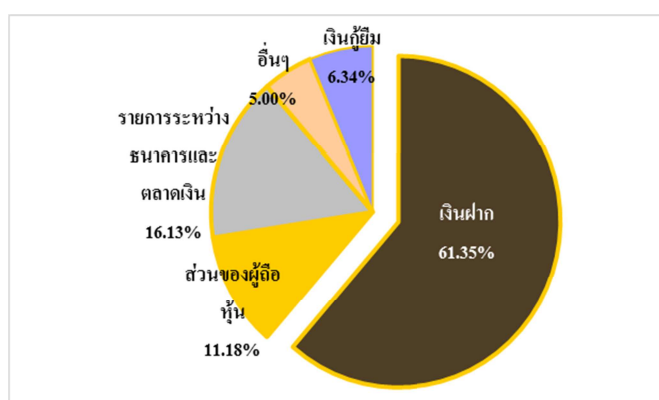
ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อมีระยะเวลาคงที่กำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ดังนั้น ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือ/วิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่เพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกบแสดงฐานะการเงิน จึงกำหนดแผนพัฒนาเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะ 3 ปีข้างหน้า ภายใต้การพัฒนาดังกล่าวจะสามารถกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงสามารถรองรับการจัดทำรายงานตามรูปแบบใหม่ของ ธปท. ด้วย

ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพัน ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำวิเคราะห์ ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง ทั้งหมดนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

ในปี 2558 ภาพรวมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ความเคลื่อนไหวของอัตราส่วนทางการเงินด้านสภาพคล่องและสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ภาพที่ 3: โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด โดยมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อรักษาฐานลูกค้า และสภาพคล่องของ ธนาคารเป็นระยะๆ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 17 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023032B04
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธปท.	
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีเรื่องสิทธิในการเลื่อนกำหนดเวลาการชำระดอกเบี้ยออกไป และ Loss absorption at the point of non-viability
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับแบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย: ล้านบาท)	14,843 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย: บาท)	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 พฤศจิกายน 2555
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	7 พฤศจิกายน 2565
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธปท.

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY22NA
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	7 พฤศจิกายน 2560 ในกรณีการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนต่อธปท.ก่อน โดยหากต่อมาเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากธปท.แล้ว ผู้ออกหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ข) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี) ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุหุ้นกู้
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยนอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น กำหนดไว้	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้าผู้ถือตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามประกาศรบพ. (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกหุ้นกู้เท่านั้น

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2558 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ BAY206A ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยธนาคารได้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดแล้วในวันที่ 23 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 18: การกระทบยอตรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ-งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	33,690	33,690	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,094	194,425	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,657	35,657	
5. เงินลงทุนสุทธิ	110,027	110,027	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	1,576	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,353,559	1,358,773	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,572	3,749	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,357,131	1,362,522	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(50,105)	(50,105)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,218)	(44,247)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(13,934)	O
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(30,313)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,725)	(1,955)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,262,083	1,266,215	
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	559	559	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,050	5,050	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,993	21,026	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,477	14,484	
ค่าความนิยม		9,927	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,557	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,369	5,746	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(295)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		6,041	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,942	22,307	
รวมสินทรัพย์	1,705,517	1,709,186	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,046,290	1,045,266	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	275,059	276,659	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,211	3,211	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,692	26,692	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,121	108,121	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		14,843	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		93,278	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	559	559	
21.ประมาณการหนี้สิน	6,759	6,773	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	32	32	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		30	
23.หนี้สินอื่น	48,046	49,522	
รวมหนี้สิน	1,514,769	1,516,835	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,878	52,878	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,244	6,244	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	952	864	
เงินลงทุนในตราสารทุน		(127)	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		396	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		595	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	3	3	G
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2558	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	58,353	58,469	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		48,664	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		9,805	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	393	1,968	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,346	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		134	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		488	
รวมส่วนของเจ้าของ	190,748	192,351	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,705,517	1,709,186	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{2/} งบแสดงฐานะการเงินที่จัดทำภายใต้กฎระเบียบของ ธปท. โดยบริษัททุกบริษัทที่กล่าวในหัวข้อที่ 3: บริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ระดับ Full Consolidation จะรวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินนี้

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2558		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		163,655	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		162,309	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	48,664	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้อง ชุดในอาคารชุด	6,244	E
5.2	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	269	F
5.3	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1	G ^{1/}
5.4	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1	ค่าความนิยม	(9,927)	I
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,704)	J+K-M ^{2/}
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,041)	L
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,346	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทาง การเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,346	P ^{3/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		28,911	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	14,843	N ^{4/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	13,934	O
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	134	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		192,566	

^{1/} ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทายอดนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 31 ธันวาคม 2558 นับเข้าด้วยจำนวน 1 ล้านบาท (40% x 3)

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 31 ธันวาคม 2558 หักออกด้วยจำนวน 1,704 ล้านบาท [40% x (4,557-295-2)]

^{3/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของธปท.

^{4/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดนับผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็นเงินกองทุนในอัตราปีละ 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,843 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	27,667	27,667	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	180,565	180,898	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,976	25,976	
5. เงินลงทุนสุทธิ	109,095	109,095	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	1,403	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,291,300	1,296,099	
7.2 ดอกเบียค้างรับ	3,709	3,896	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	1,295,009	1,299,995	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(46,430)	(46,430)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,114)	(44,189)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(14,811)	O
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(29,378)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,614)	(1,823)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,203,851	1,207,553	
8. ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	556	556	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,183	5,183	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,344	20,373	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,491	14,498	
ค่าความนิยม		9,927	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,571	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,148	5,525	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(343)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		5,868	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18,031	18,224	
รวมสินทรัพย์	1,612,310	1,615,548	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,007,315	1,006,558	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	270,056	271,540	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,629	3,629	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,880	20,880	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,297	81,297	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		14,843	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		66,454	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	556	556	
21.ประมาณการหนี้สิน	6,244	6,253	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	28	28	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		5	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		23	
23.หนี้สินอื่น	37,997	39,068	
รวมหนี้สิน	1,428,002	1,429,809	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,878	52,878	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,322	6,322	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	1,120	1,032	
เงินลงทุนในตราสารทุน		86	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		378	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		568	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	1	1	G

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878	2,878	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	52,197	52,313	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		43,625	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		8,688	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	572	1,975	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,271	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		128	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		576	
รวมส่วนของเจ้าของ	184,308	185,739	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,612,310	1,615,548	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2558		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		158,295	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		157,024	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,878	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,625	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้อง ชุดในอาคารชุด	6,322	E
5.2	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	464	F
5.3	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1	G ^{1/}
5.4	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1	ค่าความนิยม	(9,927)	I
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,689)	J+K-M ^{2/}
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,868)	L
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1):		1,271	
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทาง การเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,271	P ^{3/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		29,782	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	14,843	N ^{4/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ (General provision)	14,811	O
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและ บุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	128	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		188,077	

^{1/} ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 30 มิถุนายน 2558 นับเข้าด้วยจำนวน 1 ล้านบาท (40% x 1)

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ย่อยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 30 มิถุนายน 2558 หักออกด้วยจำนวน 1,689 ล้านบาท [40% x (4,571-343-5)]

^{3/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของธปท.

^{4/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดนับผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็นเงินกองทุนในอัตราปีละ 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,843 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
		31 ธันวาคม 2558		30 มิถุนายน 2558	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		163,655	(2,344)	158,295	(2,307)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		162,309	(1,959)	157,024	(1,967)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878		52,878	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585		2,878	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	48,664		43,625	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	6,244		6,322	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(127)		86	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	396	595	378	568
	5.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	1	2	1	
	5.5 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(9,927)		(9,927)	
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,704)	(2,556)	(1,689)	(2,535)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,041)		(5,868)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,346	(385)	1,271	(340)
7	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,346	(385)	1,271	(340)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		28,911	(14,752)	29,782	(14,755)
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	(14,843)	14,843	(14,843)
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดตั้งปกติ (General provision)	13,934		14,811	
10	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	134	91	128	88
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		192,566	(17,096)	188,077	(17,062)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		ระดับธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2558		30 มิถุนายน 2558	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		146,183	(1,070)	145,764	(945)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		146,183	(1,070)	145,764	(945)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878		52,878	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585		2,878	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,376		24,234	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,224		6,296	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(38)		174	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	396	595	378	568
	5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(7,762)		(7,762)	
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,110)	(1,665)	(1,009)	(1,513)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(706)		(643)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		20,081	(14,843)	20,913	(14,843)
7	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	14,843	(14,843)	14,843	(14,843)
8	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	5,238		6,070	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		166,264	(15,913)	166,677	(15,788)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลัก เกณฑ์ Basel III