



A member of MUFG
a global financial group

"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

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	45
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	49
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	51
12. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	54

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	7
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง	9
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	16
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	17
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	21
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	25
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค	27
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	29
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31
ตารางที่ 11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	32
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	33
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	36
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของสินทรัพย์และหลักประกัน	40
ตารางที่ 15	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	49
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	50
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	51
ตารางที่ 18	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	54
ตารางที่ 19	การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	59
ตารางที่ 20	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	67

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2559

1. บทนำ

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

หลักการที่ 1: การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดบทบาทของสถาบันการเงินและผู้กำกับดูแล โดยให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต เป็นต้น ตลอดจนมีการจัดทำแผนเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

สำหรับบทบาทของผู้กำกับดูแลนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนดำเนินการมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

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 20 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
3. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์
4. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์
5. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท ไทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริ่ง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้
14. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
15. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
16. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ และสินเชื่อผ่อนชำระ
20. Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

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

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

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	178,022	170,135	158,828	153,376
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	176,635	168,864	158,828	153,376
1.1.1 หุ้นที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	52,879	52,879
1.1.3 หุ้นสำรองตามกฎหมาย	4,372	3,585	4,372	3,585
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	62,305	55,526	36,052	31,657
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	8,959	6,782	8,988	6,868
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(20,220)	(18,248)	(11,803)	(9,953)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินกว่ามาตรฐานทางการเงิน (Additional tier 1)	1,387	1,271	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินกว่ามาตรฐานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,387	1,271	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	41,080	30,108	32,266	21,204
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	24,844	14,843	24,844	14,843
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,066	15,104	7,422	6,361
2.3 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	170	161	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	219,102	200,243	191,094	174,580

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธปท. สำหรับปี 2559 จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5 รวมกับ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) อัตราร้อยละ 0.625) 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 แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2559	2559	2559	2559
ลูกหนี้ที่ไม่ดีโดยคุณภาพ	107,881	101,433	103,352	97,392
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	271	432	175	431
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,337	4,664	4,162	4,636
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	53,376	52,462	60,087	58,236
4. ลูกหนี้รายย่อย	37,007	32,241	22,844	19,555
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,726	8,073	8,729	8,073
6. สินทรัพย์อื่น	4,164	3,561	7,355	6,461
ลูกหนี้ที่ดีโดยคุณภาพ	1,368	1,276	1,198	1,073
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	109,249	102,709	104,550	98,465
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,112	1,896	2,112	1,896
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	11	-	11
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	183	150	112	143
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,295	2,057	2,224	2,050
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	12,083	11,406	7,902	7,176
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	123,627	116,172	114,676	107,691

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ธปท*		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2559	2559	2559	2559	2559	2559
1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิน	9.125	9.125	15.06	14.65	14.16	13.78
2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิน	6.625	6.625	12.24	12.45	11.77	12.11
3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิน	5.125	5.125	12.14	12.36	11.77	12.11

* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธปท.ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เนื่องจากความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านมีลักษณะแตกต่างกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกจากกัน อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงทั้งสามประเภทยังคงมีหลักการที่คล้ายคลึงกัน 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) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้เหตุการณ์วิกฤติต่างๆเป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในสำหรับการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายในในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (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) โดยจัดให้มีการดุลอำนาจ (Check and Balances) และความเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานด้านธุรกิจอย่างชัดเจน ตลอดจนจัดให้มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ดีเพื่อให้การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังนี้

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

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

● การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ 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 BAY (BAY Rating) ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ธุรกิจเอกชนสัญชาติไทย (Thai Corporate)

3) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยง SME (SME Rating) ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ SME

สำหรับสินเชื่อรายย่อยมีการนำระบบการให้คะแนน (Scoring) มาใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือใช้ในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้า

● การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

1) การทบทวนประจำปี

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบทานความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ 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

คำจำกัดความของการผิมนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิมนัดชำระหนี้

การผิมนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา วันครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับธนาคาร

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

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

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธปท.กำหนด คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด 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	
	2559	2558	2559	2558
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,764,095	1,602,975	1,655,060	1,521,820
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1,538,122	1,407,071	1,435,241	1,328,128
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	126,536	106,870	126,536	106,870
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	70,320	53,569	64,166	51,357
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	29,117	35,465	29,117	35,465
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	2,031,545	1,928,024	2,031,607	1,928,114
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,990	6,993	9,990	6,993
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,971,685	1,837,333	1,971,753	1,837,333
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	49,870	83,698	49,864	83,788

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงินการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,670,119	1,507,451	126,030	22,308	14,330	1,080,363	9,947	1,021,830	48,586
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	74,140	42,239	386	25,808	5,977	453,317	43	452,621	653
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	21,551	1,404	120	18,246	1,781	243,666	-	243,039	627
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	14,886	3,899	-	3,958	7,029	254,199	-	254,195	4
รวม	1,780,966	1,554,993	126,536	70,320	29,117	2,031,545	9,990	1,971,685	49,870
หัก: General Provision	(16,871)	(16,871)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,764,095	1,538,112	126,536	70,320	29,117	2,031,545	9,990	1,971,685	49,870

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,514,822	1,384,609	106,122	7,900	16,191	822,292	6,625	732,892	82,775
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	54,370	31,131	507	16,868	5,864	578,282	368	577,014	900
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละตินอเมริกา	31,606	4,806	241	22,897	3,662	243,145	-	243,125	20
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงัจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ ^{2/} 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	1,574,047	1,412,236	126,030	21,451	14,330	1,080,431	9,947	1,021,898	48,586
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิกไม่รวม ประเทศไทย	53,323	25,494	386	21,466	5,977	453,849	43	452,621	1,185
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละตินอเมริกา	21,334	1,189	120	18,244	1,781	243,128	-	243,039	89
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	13,778	3,744	-	3,005	7,029	254,199	-	254,195	4
รวม	1,662,482	1,442,663	126,536	64,166	29,117	2,031,607	9,990	1,971,753	49,864
หัก: General Provision	(7,422)	(7,422)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,655,060	1,435,241	126,536	64,166	29,117	2,031,607	9,990	1,971,753	49,864

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,425,895	1,297,023	106,122	6,559	16,191	822,382	6,625	732,892	82,865
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	54,327	31,105	507	16,851	5,864	578,282	368	577,014	900
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	31,562	4,764	241	22,895	3,662	243,145	-	243,125	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2559				
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุ เกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	711,134	1,069,832	1,780,966	(16,871)	1,764,095
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	594,824	960,169	1,554,993	(16,871)	1,538,122
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	38,046	88,490	126,536	-	126,536
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	62,320	8,000	70,320	-	70,320
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,944	13,173	29,117	-	29,117
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,264,254	767,291	2,031,545	-	2,031,545
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,763	1,227	9,990	-	9,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,217,236	754,449	1,971,685	-	1,971,685
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	38,255	11,615	49,870	-	49,870

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2558				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 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 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	52,095	31,603	83,698	-	83,698

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2559				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	667,819	994,663	1,662,482	(7,422)	1,655,060
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	557,663	885,000	1,442,663	(7,422)	1,435,241
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	38,046	88,490	126,536	-	126,536
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	56,166	8,000	64,166	-	64,166
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,944	13,173	29,117	-	29,117
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,264,316	767,291	2,031,607	-	2,031,607
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,763	1,227	9,990	-	9,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,217,304	754,449	1,971,753	-	1,971,753
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	38,249	11,615	49,864	-	49,864

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ 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 การค้ำประกัน การ 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 และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,450,472	55,671	12,791	5,841	16,391	1,541,166	329
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	40,964	1,692	43	35	5	42,739	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	500	927	-	-	-	1,427	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,935	3	2	-	-	3,940	-
รวม	1,495,871	58,293	12,836	5,876	16,396	1,589,272	329

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
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

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	1,367,095	43,528	9,045	5,129	12,804	1,437,601	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	24,127	1,623	7	4	2	25,763	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	282	927	-	-	-	1,209	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,780	1	1	-	-	3,782	-
รวม	1,395,284	46,079	9,053	5,133	12,806	1,468,355	50

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ ^{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

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย		33,715	17,836	332
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		500	12	8
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	16,871	23	-	2
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		41	-	-
รวม	16,871	34,279	17,848	342

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	18	-	3
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		5	-	-
รวม	14,089	32,483	18,652	407

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการ
ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2559				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย		25,365	5,628	54
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		269	-	8
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	7,422	20	-	2
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		38	-	-
รวม	7,422	25,692	5,628	64

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	17,171	660	93	103	777	18,804
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	378,467	15,880	4,187	1,411	6,250	406,195
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	83,917	2,846	1,321	172	1,587	89,843
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	147,206	13,051	275	530	1,700	162,762
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	191,525	2,058	1,197	1,419	2,267	198,466
6. อื่น ๆ	677,585	23,798	5,763	2,241	3,815	713,202
รวม	1,495,871	58,293	12,836	5,876	16,396	1,589,272

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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูง	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	13,091	646	84	94	158	14,073
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	374,649	15,638	4,178	1,383	5,579	401,427
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	83,128	2,846	1,226	171	1,581	88,952
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	147,174	13,051	275	530	1,317	162,347
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	188,374	2,054	1,195	1,416	2,241	195,280
6. อื่น ๆ	588,868	11,844	2,095	1,539	1,930	606,276
รวม	1,395,284	46,079	9,053	5,133	12,806	1,468,355

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูง	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		548	174		425	497
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		10,538	1,345		9,063	1,119
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,871	1,442	157	14,089	1,302	864
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		2,425	964		2,161	979
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,930	203		1,583	327
6. อื่น ๆ		17,396	15,005		17,949	14,866
รวม	16,871	34,279	17,848	14,089	32,483	18,652

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		358	159		326	122
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		10,088	1,233		8,582	831
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,422	1,403	156	5,238	1,297	861
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		2,120	964		1,853	819
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,883	194		1,571	297
6. อื่น ๆ		9,843	2,922		8,201	2,445
รวม	7,422	25,692	5,628	5,238	21,830	5,375

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	14,089	32,483	46,572	14,423	26,952	41,375
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(17,848)	(17,848)	-	(18,652)	(18,652)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	2,783	19,644	22,427	(338)	24,183	23,845
อื่นๆ	(1)	-	(1)	4	-	4
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	16,871	34,279	51,150	14,089	32,483	46,572

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	5,238	21,830	27,068	5,564	14,978	20,542
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(5,628)	(5,628)	-	(5,375)	(5,375)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	2,185	9,490	11,675	(330)	12,227	11,897
อื่นๆ	(1)	-	(1)	4	-	4
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	7,422	25,692	33,114	5,238	21,830	27,068

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	1,851,139	184,051	2,035,190	1,700,875	159,257	1,860,132
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	163,626	10,553	174,179	166,653	3,937	170,590
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	106,455	108,753	215,208	121,298	75,982	197,280
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	677,698	50,267	727,965	613,366	54,576	667,942
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	582,335	14,462	596,797	513,478	24,716	538,194
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	184,229	16	184,245	150,164	46	150,210
1.6 สินทรัพย์อื่น	136,796	-	136,796	135,916	-	135,916
2. ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	15,052	466	15,518	13,959	244	14,203
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,866,191	184,517	2,050,708	1,714,834	159,501	1,874,335

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,759,925	184,094	1,944,019	1,636,816	159,686	1,796,502
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	161,793	10,445	172,238	166,641	3,938	170,579
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	101,954	108,772	210,726	119,096	76,016	195,112
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	787,093	50,346	837,439	746,066	54,877	800,943
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	359,954	14,515	374,469	294,344	24,809	319,153
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	184,276	16	184,292	150,168	46	150,214
1.6 สินทรัพย์อื่น	164,855	-	164,855	160,501	-	160,501
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	13,300	466	13,766	11,579	244	11,823
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,773,225	184,560	1,957,785	1,648,395	159,930	1,808,325

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธี Standardized Approach ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. 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 เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละราย

6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

1. ธนาคารมีการบริหารหลักประกันและประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ของ ธปท.
2. การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ หลักประกันทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสด ตราสารทุน และ ตราสารหนี้ ที่เป็นไปตามเกณฑ์ของทาง ธปท.
3. ประเมินของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตในระดับสูง โดยทั้งหมดมีคุณลักษณะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
4. ปัจจุบัน ธนาคารไม่ได้ใช้การหักกลบหนี้ (Netting) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือในงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

หน่วย : ล้านบาท

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
ประเภทสินทรัพย์		31 ธันวาคม 2559															
		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		229,406	1,480	3,528	1,129	-											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์		-	63,031	35,572	20,629	2											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		-	55,657	41,591	22,245	65	249			4		573,678					
4. ลูกหนี้รายย่อย											557,517	17,244					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									88,872		95,256	116					
6. สินทรัพย์อื่น							154,539	5,385				47,905	-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)				50	100	150	0	20		50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}				1	1,292	-	201	31		2,027	738	7,231	3,996				
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร		20,091															

^{1/} หลังดูคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
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%
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 องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		228,842	7,512	136	-	3,795											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		-	62,318	50,307	20,571	1,986											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ 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 ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

		เฉพาะธนาคาร															
		31 ธันวาคม 2559															
ประเภทสินทรัพย์		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		228,599	1,480	3,523	-	-											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		-	60,347	35,021	19,382	2											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		-	91,262	46,591	22,183	60				4		643,084					
4. ลูกหนี้รายย่อย											336,513	16,367					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									88,872		95,324	94					
6. สินทรัพย์อื่น							152,772	5,256				85,479	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)				50	100	150	0	20		50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}				1	1,292	-	201	31		1,718	738	6,574	3,211				
รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร		11,803															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร																	
ประเภทสินทรัพย์	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 ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		228,841	7,512	136	-	3,785											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		-	60,683	50,025	20,571	1,979											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ 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 กระทบ กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร										9,576							

^{1/} หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ด้อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของสินทรัพย์และหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	หลัก ประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	115,872	65,249	70,443	95,651	115,203	65,249	69,713	95,894
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,076	-	2,802	-	9,076	-	2,802	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	67,878	44,213	24,308	62,183	67,878	44,213	24,308	62,183
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,933	20,983	16,169	15,352	16,711	20,983	15,899	15,260
4. ลูกหนี้รายย่อย	21,983	53	27,162	18,116	21,536	53	26,702	18,451
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	2	-	2	-	2	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ดีด้วยคุณภาพ	205	1,320	254	1,015	205	1,320	254	1,015
รวม	116,077	66,569	70,697	96,666	115,408	66,569	69,967	96,909

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงจากผลกระทบในทางลบที่มีต่อรายได้และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้เป็นปัจจัยที่เกิดจากภายนอกและอยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้นนี้ ทางธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการให้ความสำคัญในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด และทันทั่วถึงเมื่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ประโยชน์จากการผสมผสานความแข็งแกร่งระหว่างธนาคารและ MUFG ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และขยายการให้บริการทางการเงินใหม่ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อให้การเติบโตของสินทรัพย์และรายได้จากค่าธรรมเนียมเป็นไปตามเป้าหมาย สนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายและซับซ้อน รวมถึงการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการอย่างเคร่งครัด โดยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเหล่านั้น อาทิ การทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ การให้บริการเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ การทำธุรกรรมสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีจำนวนสกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นและมีความหลากหลาย และธุรกรรมอปชั่นอัตราแลกเปลี่ยนที่ซับซ้อน

ในขณะเดียวกันการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2559 ธนาคารได้เสริมความแข็งแกร่งและพัฒนาเพื่อให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานและวิธีปฏิบัติอันเป็นสากล โดยธนาคารได้รับการสนับสนุนและความร่วมมืออันดีอย่างยิ่งจากทาง BTMU นอกจากนี้ ธนาคารได้นำแนวคิดเรื่องของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRIs: Key Risk Indicators) มาใช้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการควบคุมเป็นอย่างดี และอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ

หลักการ

ธนาคารควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนนโยบายความเสี่ยง รวมทั้งเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และ การผนวกแนวคิดในเรื่องของกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร หรือ Enterprise Risk Management Framework (ERM) มาใช้โดยที่ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญยิ่งสำหรับองค์กร เข้ากับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนด

แนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

ในปี 2559 ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ ชื่อว่ากลุ่มวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดทำรายงานสำหรับการ ซึ่งอยู่ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีการจัดทำภายใต้ระบบภายในที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ BTMU

นอกเหนือจากการนำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีการประสานงานและทำงานร่วมกับส่วนงานที่เกี่ยวข้องภายในธนาคารและ BTMU เพื่อส่งเสริมธุรกิจและการให้บริการใหม่ๆ สนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าที่ระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ยอมรับได้ กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์เป็นผู้ทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

การเพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่นำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้ได้อย่างเพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงินและอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน ในระหว่างปี 2559 มีโครงการสำคัญ 2 โครงการ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งมุ่งเน้นถึงการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถเสริมสร้างและจำลองวิธีการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด และก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ ซึ่งประกอบด้วย

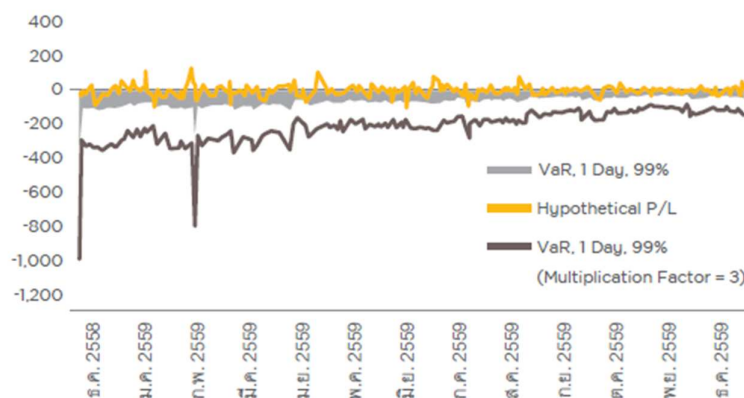
- โครงการเพื่อนำระบบใหม่มาใช้แทนระบบปัจจุบัน สำหรับบางผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธุรกิจโกลบอลมาร์เก็ตส์ เพื่อลดข้อจำกัดของระบบที่ใช้ในปัจจุบัน และ
- โครงการเพื่อยกระดับและพัฒนาระบบปัจจุบันสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่มีการปรับปรุงและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่มีการออกใหม่ อาทิเช่น Final Rule of Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) และ Fundamental Review of Trading Book (FRTB) ที่ประกาศโดยคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารระดับสากล

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ในปี 2559 ธนาคารได้นำวิธีการที่มีความซับซ้อนเพิ่มขึ้นสำหรับการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า นอกเหนือจากใช้ Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น

ภาพที่ 1: Back Testing มูลค่าความเสี่ยงรายวันของธนาคารระหว่าง ธันวาคม 2558 – ธันวาคม 2559

หน่วย: ล้านบาท



นิยามของความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า มีดังนี้

1) การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยในฐานะบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งครอบคลุมธุรกรรมตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย โดยกำหนดให้มโนบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) ที่เหมาะสมกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2) การบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก

3) การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

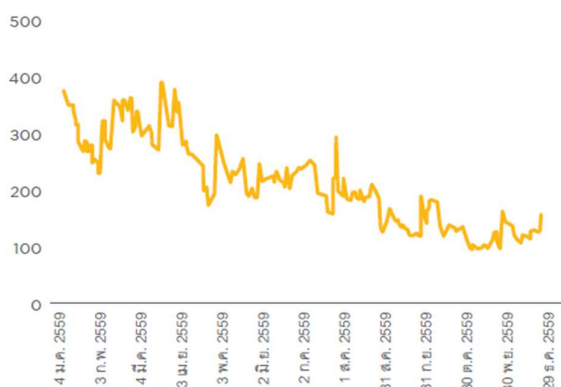
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ธนาคารมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2559

ปัจจัยสำคัญภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2559 ยังคงเป็นในเรื่องของความเป็นไปได้ในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา การดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินของญี่ปุ่นและประเทศกลุ่มสหภาพยุโรปอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศจีนแบบฉับพลัน ในขณะที่ปัจจัยภายในด้านตลาดเงินและตลาดทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ (USD/THB) และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ในช่วงครึ่งปีหลังนี้

ภาพที่ 2: การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวันของธนาคารปี 2559

หน่วย: ล้านบาท



สืบเนื่องจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายนอกและภายใน ประกอบกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงินใหม่ๆ รวมถึงการทำธุรกรรมในบัญชีทางการค้าที่มีการเพิ่มมากขึ้น เป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงที่ได้กล่าวมาข้างต้นทั้งหมดนั้น ได้ถูกติดตามอย่างใกล้ชิดและมีการรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างทันท่วงทีโดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายในระดับความเสี่ยงยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ยังคงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยมีค่า VaR ระยะเวลา 10 วัน และที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เฉลี่ยประมาณ 213.28 ล้านบาท

การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามหลักเกณฑ์ Basel ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้วิธีการ Contingent Loss Method ที่มีความซับซ้อนเพิ่มขึ้นในการคำนวณ

เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมอปชันอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแนววิธี Delta Plus Method ที่ใช้อยู่เดิม

ภาพที่ 3: ปริมาณความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559



8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์และปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเกิดขึ้นจากการปฏิบัติที่ผิดพลาดหรือไม่ถูกต้องจากบุคคลภายในหรือภายนอกองค์กร การออกแบบกระบวนการทำงาน หรือ ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ ข้อบังคับของทางการ ระบบสารสนเทศขัดข้อง หรือ ความไม่สมบูรณ์ของระบบสารสนเทศ ที่อาจนำไปสู่ความบกพร่องหรือการได้รับข้อมูลผิดพลาด การหยุดชะงักของระบบงาน ระบบงานและระบบเครือข่ายล้มเหลว ปัจจัยเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ตัวอย่างเช่น เหตุฉุกเฉินจากสถานการณ์ทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ อุทกภัย และมหันตภัยทางธรรมชาติด้านอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการทางธุรกิจต่างๆ ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงการผิดต่อข้อกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ หรือทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงในทางเสียหาย

ธนาคารยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หลักการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ฝังอยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบในการรับประกันเรื่อง โครงสร้าง นโยบาย และการดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

เครื่องมือวัดความเสี่ยงและความสำเร็จในปี 2559

นอกเหนือจากการดำเนินการที่จะใช้วิธีวัดความเสี่ยงที่ซับซ้อนมากขึ้น ธนาคารยังคงพัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีการทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยมองภาพความเสี่ยงไปข้างหน้า ประเมินและทบทวนโดยใช้ข้อมูลความเสียหายในอดีตและปัจจัยเปลี่ยนของการดำเนินธุรกิจ โดยจะทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารมีการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าเกินกว่าระดับที่กำหนด (ความเสียหายทางตรงและความเสียหายทางอ้อม) ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน มาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารจัดตั้งคณะทำงานบริหารข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ โดยข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญจะถูกหยิบยกเข้าไปที่คณะทำงาน เพื่อวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริง และหาวิธีการป้องกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเป็นประโยชน์กับฝ่ายงานธุรกิจอื่นในการเรียนรู้เรื่องเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการด้วย

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insourcer) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีระบบที่ใช้ในการจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ข้อมูลการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ ระบบดังกล่าวช่วยให้เห็นมุมมองสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่ครอบคลุม รวมถึงช่วยในการวิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ทรมานทางกาย การระบาดของโควิด-19 การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

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

การดำรงเงินกองทุน

ในปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูและระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทุนวงเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจ

โดยมีกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานอย่างน้อยเดือนละครั้ง 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

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายภาครัฐ 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 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	4,856	3,021	4,746	3,021
- ราคาตลาด	5,085	2,967	5,085	2,967
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	352	408	60,979	49,271
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	60	(133)	60	(141)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	234	(159)	344	(49)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	499	324	4,395	3,853

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น

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

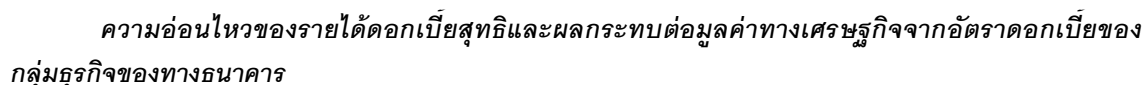
ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ในปี 2559 เทคนิคที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้ถูกนำมาพิจารณาและศึกษาเพื่อติดตามความเสี่ยงจากงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากดอกเบี้ยและมูลค่าของผู้ถือหุ้น อาทิเช่น แนวคิดเรื่อง Value at Risk (VaR) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการลดความเสี่ยงและดำเนินกลยุทธ์

ภาพที่ 4: สินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์	10,760,000,000	10,760,000,000
หนี้สิน	10,760,000,000	10,760,000,000



ความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้าและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Impact on Economic Value of Equity) ได้มีการจำลองสถานการณ์และรายงานผลกระทบต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในเวลาที่เหมาะสมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารภายใต้สมมติฐานการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ผลกระทบจากการประเมินความเสี่ยงที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นดังนี้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

* ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

**** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท**

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน * ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
บาท	(5,474)	(6,068)	(5,155)	(5,719)
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
อื่น ๆ	(376)	297	(108)	277
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน	(5,850)	(5,771)	(5,263)	(5,442)
ร้อยละของเงินกองทุน	-2.67%	-3.00%	-2.75%	-3.27%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ดังนั้นเพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารมีการนำวิธีการจัดการที่เป็นมาตรฐานสากลเพื่อใช้ในการประเมิน และวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในสภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) รายงานโครงสร้างสภาพคล่อง (Liquidity Gap) นอกเหนือจากการบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินบาท ทางธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยกำหนดระดับสินทรัพย์สภาพคล่องของสกุลเงินตราต่างประเทศในระดับที่เหมาะสม มีการจัดทำการวิเคราะห์และรายงานแบบแสดงฐานะการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญที่สอดคล้องกับแหล่งที่มาของสภาพคล่องที่ได้รับจาก BTMU รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมสภาพคล่องสำรองและทดสอบแผนงานในกรณีเกิดสภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องในสภาวะวิกฤติ (LCR) ตามที่ ธปท. เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ปี 2559 โดยสาระสำคัญของกฎเกณฑ์นี้ว่าด้วยทางธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรง LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ในปีนี้ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้เสริมสร้างความเข้มแข็งในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยมีการกำหนดตัวชี้วัดระดับเตือนภัยเป็นการภายในของธนาคารเองเพื่อติดตามและควบคุมในเรื่อง LCR เป็นรายวันอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารโดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ได้มีการพัฒนา และเสริมสร้างความแข็งแกร่งโครงสร้างเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารที่ครอบคลุมระยะเวลาที่ยาวขึ้นอีก 3 เดือน และ 6 เดือน ตามลำดับ จากเดิมที่มีการกำหนดเพียงแค่ระยะเวลา 1 เดือน โดยได้คำแนะนำและสนับสนุนเป็นอย่างดีจาก BTMU

หลักการ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสด และสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆ ที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายและเพดานความเสี่ยงที่กำหนดที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามระดับสภาพคล่องและสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด ธนาคารกำหนดให้มีโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในปี 2559 ธนาคารได้มีการจัดตั้งกลุ่มงานใหม่ขึ้นมาที่มีชื่อว่า กลุ่มวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดทำรายงานสำหรับทางการ ซึ่งอยู่ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายงานทางการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการจัดทำภายใต้ระบบภายในอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ BTMU

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่ติดตามและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

การเพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่อง

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นของธนาคาร ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญเครื่องมือวัดความเสี่ยงให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ในระหว่างปี 2559 มีโครงการสำคัญ 2 โครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพระบบบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเสริมสร้างและจำลองวิธีการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและสอดคล้องกับระเบียบของทางการ ประกอบด้วย

- โครงการเพิ่มความสามารถของระบบปัจจุบันให้สามารถรองรับรายงานทางการใหม่ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทาง Basel III ในเรื่องของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)
- โครงการปรับปรุงสมมติฐานในเรื่องการปรับพฤติกรรม แบบจำลองของกระแสเงินของรายการหลายๆ รายการในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลของทางธนาคาร และรูปแบบของลูกค้าเพื่อที่จะสะท้อนพฤติกรรมอันแท้จริงของลูกค้า

ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในปี 2559 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ภายใต้การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอรองรับโครงสร้างของความไม่สมดุลระหว่างอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน การเคลื่อนไหวของอัตราส่วนทางการเงินด้านสภาพคล่องและสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้ายังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เช่นเดียวกัน

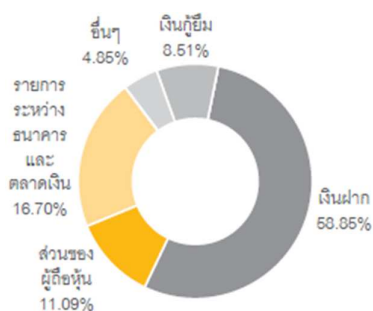
ธนาคารได้มีการทบทวนโครงการแหล่งที่มาของเงินทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและทิศทางสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ โครงสร้างเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อมีระยะเวลาคงกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ดังนั้น ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioural Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง ทั้งหมดนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

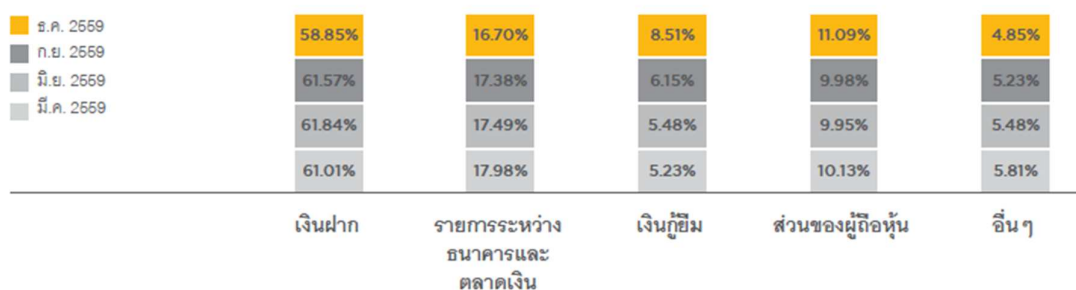
แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝากประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด โดยมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อรักษฐานลูกค้า และสภาพคล่องของแต่ละธนาคารเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังมีเป็นรายการระหว่างธนาคาร การออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก BTMU

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

ภาพที่ 5: โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



ภาพที่ 6: ความเคลื่อนไหวของแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 18 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA	ตราสารรุ่น BAY272A
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023032B04	TH0023037201
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีเรื่องสิทธิในการเลื่อนกำหนดเวลาการชำระดอกเบี้ยออกไป และ Loss absorption at the point of non-viability	-

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA	ตราสารรุ่น BAY272A
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับแบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย: ล้านบาท)	14,844 ล้านบาท	10,000 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 พฤศจิกายน 2555	11 สิงหาคม 2559
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	7 พฤศจิกายน 2565	11 กุมภาพันธ์ 2570
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากรบพ.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากรบพ.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอน และจำนวนเงินในการไถ่ถอน	7 พฤศจิกายน 2560 ในกรณีการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนต่อรบพ. ก่อน โดยหากต่อมาเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตจากรบพ. แล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้	11 พฤศจิกายน 2564 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรบพ. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY22NA	ตราสารรุ่น BAY272A
	ต่อหน่วยของหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ข) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ ธปท.กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	(ก) ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆหลังจาก 5 ปี นับจากวันออกตราสาร (ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20	กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY22NA	ตราสารรุ่น BAY272A
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี	ไม่มี
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี	ไม่มี
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี	ไม่มี
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	-

	หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY22NA	ตราสารรุ่น BAY272A
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้าผู้ถือตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนตามประกาศปท. (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกหุ้นกู้เท่านั้น	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)

ตารางที่ 19 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	36,142	36,142	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	200,283	200,609	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,839	13,839	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	29,117	29,117	
5. เงินลงทุนสุทธิ	131,782	131,782	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	1,919	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,506,222	1,511,847	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,865	4,038	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,510,087	1,515,885	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(57,340)	(57,340)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(48,274)	(49,342)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(16,066)	P
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(33,276)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,188)	(1,370)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,403,285	1,407,833	
8. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	476	476	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,256	4,256	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	25,221	25,249	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,699	16,710	
ค่าความนิยม		12,450	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,260	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,714	5,085	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(249)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		5,334	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15,455	16,095	
รวมสินทรัพย์	1,883,188	1,887,193	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,108,288	1,107,320	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	314,400	316,000	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,176	4,176	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	13,839	13,839	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,581	20,581	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,326	160,326	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		24,844	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		135,482	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	476	476	
21.ประมาณการหนี้สิน	7,333	7,357	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	456	456	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		36	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		(51)	O
หนี้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		471	
23.หนี้สินอื่น	44,545	45,946	
รวมหนี้สิน	1,674,420	1,676,477	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	8,423	8,423	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	759	670	
เงินลงทุนในตราสารทุน		187	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้		483	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		290	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		193	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	99	99	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		59	G
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		40	
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,372	4,372	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	73,308	73,425	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		62,305	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		11,120	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	588	2,508	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,387	Q
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		170	R
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		951	
รวมส่วนของเจ้าของ	208,768	210,716	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,883,188	1,887,193	

หมายเหตุ
^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		178,022	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		176,635	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,372	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	62,305	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้อง ชุดในอาคารชุด	8,423	E
5.2	กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	477	F
5.3	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	59	G
5.4	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1	ค่าความนิยม	(12,450)	I
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,385)	J+K-M ^{1/}
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,385)	L-O
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,387	
7	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,387	Q ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		41,080	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	24,844	N ^{3/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	16,066	P
10	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	170	R ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		219,102	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ทยอยหักออกไป 20% ในระหว่างช่วงปี 2558-2561, ณ 31 ธันวาคม 2559 หักออกด้วยจำนวน 2,385 ล้านบาท [60% x (4,260-249-36)]

^{2/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ
รพท.

^{3/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดน้ำหนักผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็น
เงินกองทุนในอัตรา 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,844 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้
เต็มจำนวน และตราสารทางการเงินที่ออกใหม่ในปี 2559 จำนวน 10,000 ล้านบาท มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III จึงสามารถนับได้เต็มจำนวน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	29,528	29,528	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	197,405	197,696	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	29,101	29,101	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,711	30,711	
5. เงินลงทุนสุทธิ	103,996	103,996	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	1,749	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,411,779	1,416,830	
7.2 ดอกเบียค้างรับ	3,602	3,790	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	1,415,381	1,420,620	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(53,401)	(53,401)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(46,895)	(47,930)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(15,104)	O
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(32,826)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,431)	(1,605)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,313,654	1,317,684	
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	771	771	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,624	4,624	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,616	20,641	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,117	14,125	
ค่าความนิยม		9,927	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,198	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,330	5,695	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(272)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		5,967	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27,199	27,732	
รวมสินทรัพย์	1,778,801	1,782,304	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่ เผยแพร่ต่อ สาธารณะ—งบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14.เงินรับฝาก	1,062,103	1,061,181	
15.รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	299,099	300,699	
16.หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,172	5,172	
17.ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	29,101	29,101	
18.หนี้สินตราสารอนุพันธ์	23,948	23,948	
19.ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,622	112,622	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		14,843	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		97,779	
20.ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	771	771	
21.ประมาณการหนี้สิน	7,023	7,037	
22.หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	38	38	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-ของรายการอื่นๆ		36	
23.หนี้สินอื่น	40,539	41,572	
รวมหนี้สิน	1,580,416	1,582,141	
ส่วนของเจ้าของ			
24.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	73,558	A
24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	B
24.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
24.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	6,155	6,155	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	1,059	971	
เงินลงทุนในตราสารทุน		106	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		519	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		346	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	3	3	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		2	G
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		1	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	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	3,585	3,585	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	65,918	66,034	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		55,526	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		10,508	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	446	2,196	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตรา สารทางการเงิน		1,271	P
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		161	Q
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		764	
รวมส่วนของเจ้าของ	198,385	200,163	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,778,801	1,782,304	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		170,135	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		168,864	
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	C
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	55,526	D
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้อง ชุดในอาคารชุด	6,155	E
	5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	625	F
	5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2	G
	5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
	6.1 ค่าความนิยม	(9,927)	I
	6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,354)	J+K-M ^{1/}
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,967)	L
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1):		1,271	
7	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,271	P ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		30,108	
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	14,843	N ^{3/}
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	15,104	O
10	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	161	Q ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		200,243	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ย่อยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2558-2561 ณ 30 มิถุนายน 2559 หักออกด้วยจำนวน 2,354 ล้านบาท [60% x (4,198-272-2)]

^{2/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ
อปท.

^{3/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากการทยอยลดหนี้ผลรวมของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็น
เงินกองทุนในอัตราปีละ 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,843 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้
เต็มจำนวน

ตารางที่ 20 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
		31 ธันวาคม 2559		30 มิถุนายน 2559	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		178,022	(1,776)	170,135	(1,562)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		176,635	(1,357)	168,864	(1,222)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,372		3,585	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	62,305		55,526	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
5.1	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	8,423		6,155	
5.2	กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	187		106	
5.3	กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	290	193	519	346
5.4	ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	59	40	2	1
5.5	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
6.1	ค่าความนิยม	(12,450)		(9,927)	
6.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,385)	(1,590)	(2,354)	(1,569)
6.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,385)		(5,967)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		1,387	(419)	1,271	(340)
7	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,387	(419)	1,271	(340)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		41,080	(14,781)	30,108	(14,783)
8	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	24,844	(14,844)	14,843	(14,843)
9	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	16,066		15,104	
10	รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	170	63	161	60
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		219,102	(16,557)	200,243	(16,345)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก		ระดับธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2559		30 มิถุนายน 2559	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอย นับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		158,828	(819)	153,376	(687)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		158,828	(819)	153,376	(687)
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,372		3,585	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	36,052		31,657	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	8,423		6,155	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	275		194	
	5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	290	193	519	346
	5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6	รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
	6.1 ค่าความนิยม	(10,285)		(7,762)	
	6.2 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	(1,518)	(1,012)	(1,549)	(1,033)
	6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-		(642)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		32,266	(14,844)	21,204	(14,843)
7	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	24,844	(14,844)	14,843	(14,843)
8	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	7,422		6,361	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)		191,094	(15,663)	174,580	(15,530)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III