



A member of MUFG
a global financial group

"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	5
4. ข้อมูลเงินกองทุน	6
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	6
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	10
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	35
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	35
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	41
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	44
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	48
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	51
12. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	55

สารบัญตาราง

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

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2560

1. บทนำ

หลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุนที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีการอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต 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 ตลอดจนดำเนินมาตรการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหา

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดมีข้อมูลเพียงพอในการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

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

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 21 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
3. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
4. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อ รถจักรยานยนต์
5. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ายนต์และให้บริการด้านบุคลากร
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 แพคเกจจิง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องหนี้
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 ลีสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ
20. Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์
21. บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- พอร์ตfolioที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (owner changes) ได้แก่ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2560	2560	2560	2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	193,233	184,762	167,531	162,948
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	191,926	183,560	167,531	162,948
1.1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	73,558	73,558	73,558	73,558
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	52,879	52,879	52,879
1.1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	5,007	4,372	5,007	4,372
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	78,166	70,115	44,704	40,644
1.1.5 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	8,590	8,890	8,938	9,067
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)	(5,218)	(5,218)
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,056)	(21,036)	(12,337)	(12,354)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	1,307	1,202	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,307	1,202	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	58,936	58,057	51,502	49,383
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	41,985	41,851	41,985	41,851
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	16,745	16,013	9,517	7,532
2.3 รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	206	193	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	252,169	242,819	219,033	212,331

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธปท. สำหรับปี 2560 จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.75 (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5 รวมกับ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) อัตราร้อยละ 1.25) 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 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	112,388	107,502	106,574	101,588
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	522	421	424	246
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,824	3,178	2,637	3,007
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	53,767	52,752	58,962	57,253
4. ลูกหนี้รายย่อย	40,949	38,028	27,003	24,688
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,992	9,214	9,863	9,215
6. สินทรัพย์อื่น	4,334	3,909	7,685	7,179
ลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ	1,476	1,391	1,319	1,228
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน เครดิต	113,864	108,893	107,893	102,816
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,152	1,852	2,169	1,863
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	22	-	21
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	294	84	131	280
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน ตลาด	2,446	1,958	2,300	2,164
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ	13,622	12,826	8,736	8,133
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	129,932	123,677	118,929	113,113

* เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วน
เพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ถึงปี 2560 ในอัตราร้อยละ 1.25 มารวมในการคำนวณเงินกองทุน
ขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้นเป็น 149,039 ล้านบาทสำหรับ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ 136,419 ล้านบาทสำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ธปท*		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2560	2560	2560	2560	2560	2560
1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.75	9.75	16.50	16.69	15.65	15.96
2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	7.25	7.25	12.64	12.70	11.97	12.25
3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	5.75	5.75	12.56	12.62	11.97	12.25

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

หมายเหตุ:

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ("D-SIBs") เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เนื่องจากความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านมีลักษณะแตกต่างกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกจากกัน อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงทั้งสามประเภทดังกล่าวมีหลักการที่คล้ายคลึงกัน 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 ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะ

ปกติและภาวะวิกฤต ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุม และติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน ภายใต้เหตุการณ์วิกฤติต่างๆเป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในสำหรับการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของ กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่าง สมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขา ต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายใน ใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- นโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การ จัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยง ด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการตรวจสอบกระบวนการประเมินความ เพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) รวมถึงกระบวนการ ทดสอบภาวะวิกฤต และรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ มั่นใจว่ากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ไปของธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถ ปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันได้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ไว้ในนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย

โดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงบริหารจัดการสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง สำหรับการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดำเนินการโดยฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และการตรวจสอบกระบวนการสินเชื่อของธนาคาร และบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบาย กฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ ซึ่งทั้งสองฝ่ายงานดังกล่าว อยู่ภายใต้สายงานตรวจสอบด้านสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

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

ธนาคารมีคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อประกอบไปด้วย

- คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการทำธุรกรรมในวงเงินที่เกินกว่า 3,000 ล้านบาท อนุมัติสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สินเชื่อที่เข้าข่ายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร และแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
- คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานอื่นที่เกี่ยวข้อง มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รับผิดชอบในการ
 - 1) กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)
 - 2) ควบคุม ดูแล และบริหารจัดการให้การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ (Collateral Valuation Committee) รับผิดชอบในการ
 - 1) กำหนดและทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจาก

การชำระหนี้หรือจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนการประเมินสินทรัพย์

- 2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและธปท.

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

• การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

- 1) แนวทางการกำหนดวงเงินและการวิเคราะห์สินเชื่อ

โดยกำหนดให้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของลูกค้า ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- 2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารจัดลูกค้าออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ซึ่งครอบคลุมถึงลูกค้าธุรกิจญี่ปุ่น ลูกค้าบริษัทข้ามชาติ ลูกค้าธุรกิจเอกชนสัญชาติไทยขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจธนาคาร) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงและให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงและความต้องการการบริการที่แตกต่างกันได้อย่างเหมาะสม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าแต่ละกลุ่มสรุปได้ดังนี้

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

• การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

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

กำหนดให้มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบันธนาคารมีอันดับความเสี่ยง 2 ชุด ได้แก่ 1) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยงของ BTMU Rating ใช้เพื่อจัด “อันดับความเสี่ยงของผู้กู้ธุรกิจในกลุ่มธุรกิจญี่ปุ่น บริษัทข้ามชาติ ลูกค้าธุรกิจธนาคาร และลูกค้าธุรกิจเอกชนสัญชาติไทยขนาดใหญ่ และ 2) ตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยงแบบ BAY Rating และตัวแบบการจัดอันดับความเสี่ยง SME Rating ใช้เพื่อจัดอันดับความเสี่ยงของผู้กู้ธุรกิจ (Thai Corporate) และผู้กู้ SME

สำหรับสินเชื่อรายย่อยมีการนำระบบสกอร์ริงมาใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือใช้ในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้า

● การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าและความเสี่ยงระดับพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยหลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

1) การทบทวนประจำปี

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำทุกปี โดยการทบทวนจะครอบคลุมถึงสถานะผลการดำเนินงานปัจจุบัน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

2) การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ

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

3) การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้าของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามเกณฑ์ต่าง ๆ ของทางการ

การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานดูแลเฉพาะที่มีความชำนาญด้านการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

คำจำกัดความของการผิณฑ์ชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิณฑ์ชำระหนี้

การผิณฑ์ชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา วันครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับธนาคาร

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

การตั้งค่าเผื่อนี้จะส่งสัยจะสุญญติอปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของรพท. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศคำนวณค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่รพท. กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นส่งสัยและจัดชั้นส่งสัยจะสุญญ คำนวณค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินจำนวนเงินสำรอง และพิจารณาการกันสำรองเพิ่มเติม ตามแนวทางการกันเงินสำรองแบบใหม่ (Loan Impairment) ของรพท.

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่รพท.กำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสุญญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กักไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- Specific Provision

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กักไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กักไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

- General Provision

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,927,417	1,764,095	1,806,921	1,655,060
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1,783,729	1,538,122	1,668,737	1,435,241
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	79,353	126,536	79,353	126,536
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	49,595	70,320	44,080	64,166
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,740	29,117	14,751	29,117
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,701,100	2,031,545	1,708,532	2,031,607
2.1 การรับออวาล์วเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,749	9,990	10,749	9,990
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,647,909	1,971,685	1,649,478	1,971,753
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	42,442	49,870	48,305	49,864

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับ อวัลต์เงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลต เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,864,828	1,759,312	79,042	17,335	9,139	1,020,665	10,677	968,279	41,709
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	64,779	41,622	296	19,742	3,119	311,760	72	310,978	710
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	13,114	896	15	11,081	1,122	247,870	-	247,850	20
4. กลุ่มยุโรป	4,054	1,257	-	1,437	1,360	120,805	-	120,802	3
รวม	1,946,775	1,803,087	79,353	49,595	14,740	1,701,100	10,749	1,647,909	42,442
หัก: General Provision	(19,358)	(19,358)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,927,417	1,783,729	79,353	49,595	14,740	1,701,100	10,749	1,647,909	42,442

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะลดลงและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2559									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงินการค้าประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
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	74,410	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. 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	1,538,122	126,536	70,320	29,117	2,031,545	9,990	1,971,685	49,870

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะลดลง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/} สุทธิ	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับ อวัลต์เงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลต เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,757,267	1,653,022	79,042	16,064	9,139	1,036,338	10,677	983,952	41,709
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	43,173	23,274	296	16,473	3,130	324,770	72	318,125	6,573
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	13,074	859	15	11,078	1,122	223,364	-	223,344	20
4. กลุ่มยุโรป	2,924	1,099	-	465	1,360	124,060	-	124,057	3
รวม	1,816,438	1,678,254	79,353	44,080	14,751	1,708,532	10,749	1,649,478	48,305
หัก: General Provision	(9,517)	(9,517)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,806,921	1,668,737	79,353	44,080	14,751	1,708,532	10,749	1,649,478	48,305

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2559									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวมดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงินการค้าประกันการกู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
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. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	53,323	25,494	386	21,466	5,977	453,849	43	452,621	1,185
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	21,334	1,189	120	18,244	1,781	243,128	-	243,039	89
4. 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 และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2560				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	809,199	1,137,576	1,946,775	(19,358)	1,927,417
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	729,101	1,073,986	1,803,087	(19,358)	1,783,729
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	24,710	54,643	79,353	-	79,353
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	49,595	-	49,595	-	49,595
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,793	8,947	14,740	-	14,740
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,004,266	696,834	1,701,100	-	1,701,100
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,208	1,541	10,749	-	10,749
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	960,439	687,470	1,647,909	-	1,647,909
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	34,619	7,823	42,442	-	42,442

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของ
หลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธันวาคม 2559				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 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 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน 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 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	38,255	11,615	49,870	-	49,870

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2560				
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	หัก: General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	757,657	1,058,781	1,816,438	(9,517)	1,806,921
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	683,074	995,180	1,678,254	(9,517)	1,668,737
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	24,710	54,643	79,353	-	79,353
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	44,080	-	44,080	-	44,080
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,793	8,958	14,751	-	14,751
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	1,010,129	698,403	1,708,532	-	1,708,532
2.1 การรับอาร์วลดต้นทุน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,208	1,541	10,749	-	10,749
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	960,439	689,039	1,649,478	-	1,649,478
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	40,482	7,823	48,305	-	48,305

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 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 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน 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 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	38,249	11,615	49,864	-	49,864

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2560						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	สงสัยจะสูญเสีย
1. ประเทศไทย	1,704,851	53,955	11,453	6,790	19,254	1,796,303	279
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	41,852	181	45	217	69	42,364	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	896	-	5	4	-	905	-
4. กลุ่มยุโรป	1,257	12	4	10	-	1,283	-
รวม	1,748,856	54,148	11,507	7,021	19,323	1,840,855	279

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	สงสัยจะสูญเสีย
1. ประเทศไทย	1,450,472	55,671	12,791	5,841	16,391	1,541,166	329
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	40,964	1,692	43	35	5	42,739	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	500	927	-	-	-	1,427	-
4. กลุ่มยุโรป	3,935	3	2	-	-	3,940	-
รวม	1,495,871	58,293	12,836	5,876	16,396	1,589,272	329

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2560							
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. ประเทศไทย	1,607,488	44,268	8,121	6,144	16,001	1,682,022	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	23,409	94	2	124	6	23,635	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	858	-	4	4	-	866	-
4. กลุ่มยุโรป	1,098	9	3	10	-	1,120	-
รวม	1,632,853	44,371	8,130	6,282	16,007	1,707,643	-

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	19,358	36,991	17,842	282
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก		742	19	9
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		10	-	1
4. กลุ่มยุโรป		25	1	-
รวม	19,358	37,768	17,862	292

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	16,871	33,715	17,836	332
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก		500	12	8
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		23	-	2
4. กลุ่มยุโรป		41	-	-
รวม	16,871	34,279	17,848	342

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	9,517	28,999	7,830	4
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก		361	1	9
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		9	-	1
4. กลุ่มยุโรป		21	1	-
รวม	9,517	29,390	7,832	14

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	18,566	1,081	109	121	800	20,677
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	371,614	12,431	3,396	2,620	8,803	398,864
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	89,612	3,974	806	374	1,541	96,307
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	139,114	10,809	270	244	1,693	152,130
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,481	2,774	1,238	1,191	2,820	217,504
6. อื่น ๆ	920,469	23,079	5,688	2,471	3,666	955,373
รวม	1,748,856	54,148	11,507	7,021	19,323	1,840,855

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	14,676	1,072	85	78	163	16,074
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	367,361	12,182	3,370	2,590	8,201	393,704
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	88,481	3,964	792	372	1,467	95,076
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	139,099	10,809	270	244	1,376	151,798
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	207,683	2,773	1,236	1,187	2,805	215,684
6. อื่น ๆ	815,553	13,571	2,377	1,811	1,995	835,307
รวม	1,632,853	44,371	8,130	6,282	16,007	1,707,643

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		671	155		548	174
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		12,796	2,245		10,538	1,345
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,358	1,312	584	16,871	1,442	157
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		2,201	1,327		2,425	964
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,106	159		1,930	203
6. อื่น ๆ		18,682	13,392		17,396	15,005
รวม	19,358	37,768	17,862	16,871	34,279	17,848

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		410	145		357	159
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		12,372	2,129		10,087	1,233
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,517	1,231	584	7,422	1,402	156
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		1,953	1,308		2,121	964
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,079	153		1,883	194
6. อื่น ๆ		11,345	3,513		9,842	2,922
รวม	9,517	29,390	7,832	7,422	25,692	5,628

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	16,871	34,279	51,150	14,089	32,483	46,572
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(17,862)	(17,862)	-	(17,848)	(17,848)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	2,498	21,373	23,871	2,783	19,644	22,427
อื่นๆ	(11)	(22)	(33)	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	19,358	37,768	57,126	16,871	34,279	51,150

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	7,422	25,692	33,114	5,238	21,830	27,068
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(7,832)	(7,832)	-	(5,628)	(5,628)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	2,099	11,530	13,629	2,185	9,490	11,675
อื่นๆ	(4)	-	(4)	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	9,517	29,390	38,907	7,422	25,692	33,114

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	1,898,218	280,370	2,178,588	1,851,139	184,051	2,035,190
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	171,765	139,598	311,363	163,626	10,553	174,179
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	60,428	75,194	135,622	106,455	108,753	215,208
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	683,994	55,995	739,989	677,698	50,267	727,965
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	647,991	9,572	657,563	582,335	14,462	596,797
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	205,728	11	205,739	184,229	16	184,245
1.6 สินทรัพย์อื่น	128,312	-	128,312	136,796	-	136,796
2. ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	15,906	231	16,137	15,052	466	15,518
รวม	1,914,124	280,601	2,194,725	1,866,191	184,517	2,050,708

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

เฉพาะธนาคาร						
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม	สินทรัพย์ ในงบ แสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดง ฐานะ การเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,797,349	283,214	2,080,563	1,759,925	184,094	1,944,019
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และ ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	170,606	139,598	310,204	161,793	10,445	172,238
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	56,071	75,211	131,282	101,954	108,772	210,726
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	780,987	58,778	839,765	787,093	50,346	837,439
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	428,645	9,616	438,261	359,954	14,515	374,469
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	203,712	11	203,723	184,276	16	184,292
1.6 สินทรัพย์อื่น	157,328	-	157,328	164,855	-	164,855
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	14,279	230	14,509	13,300	466	13,766
รวม	1,811,628	283,444	2,095,072	1,773,225	184,560	1,957,785

* 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. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ 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 2560																
	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) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	331,580	986	9,602	1,145	-												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100	32,405	15,909	18,788	1												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	67,080	52,069	28,842	23	130			-		564,229						
4. ลูกหนี้รายย่อย										618,866	17,608						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								91,921		113,762	52						
6. สินทรัพย์อื่น						157,403	6,379				49,708	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}				1,120		274	3		1,317	994	7,599	4,830					
รายการที่ 3ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	21,125																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																
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 ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	229,406	1,480	3,528	1,129	-											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	63,031	35,572	20,629	2											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	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						174,630	5,385				47,905	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}			1	1,292	-	201	31		2,027	738	7,231	3,996				
รายการที่ กระทบ กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ	20,091															
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร																	
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560																
	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 องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	331,579	986	9,589	-	-												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100	29,725	15,909	17,128	1												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	113,612	55,426	28,839	19				-		614,369						
4. ลูกหนี้รายย่อย										401,094	16,861						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								91,921		111,748	52						
6. สินทรัพย์อื่น						146,286	6,140				89,178	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}				1,120		274	3		1,030	994	7,004	4,085					
รายการที่ กระทบ กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	12,433																

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร																	
31 ธันวาคม 2559																	
ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating						ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	0	20	50	100	150		0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	228,599	1,480	3,524	-	-												
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	60,347	35,021	19,382	2												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	-	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						164,575	5,256					85,479	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150		0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}			1	1,292	-	201	31			1,718	738	6,574	3,211				
รายการที่ กระทบ กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร																	11,803

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของสินทรัพย์และหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลักประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลักประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลักประกันทาง การเงิน	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดีของคุณภาพ	232,644	29,745	115,872	65,249	231,743	29,745	115,203	65,249
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	138,037	-	9,076	-	138,037	-	9,076	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	51,592	21,634	67,878	44,213	51,592	21,634	67,878	44,213
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	22,072	7,962	16,933	20,983	21,956	7,962	16,711	20,983
4. ลูกหนี้รายย่อย	20,940	149	21,983	53	20,157	149	21,536	53
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3	-	2	-	1	-	2	-
ลูกหนี้ที่ดีของคุณภาพ	277	1,120	205	1,320	277	1,120	205	1,320
รวม	232,921	30,865	116,077	66,569	232,020	30,865	115,408	66,569

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

วัตถุประสงค์

การบริหารความเสี่ยงที่มองไปข้างหน้า เพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพ ท่ามกลางความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ความผันผวนสูงในตลาดการเงิน และความเข้มข้นของกฎเกณฑ์และคำแนะนำของธปท.

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงจากผลกระทบในทางลบที่มีต่อรายได้และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร แนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าและธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หลักการ

เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนนโยบายความเสี่ยงรวมทั้งกรอบเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการผนวกแนวคิดในเรื่องของการกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร หรือ Enterprise Risk Management Framework (ERM) มาใช้โดยที่ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญยิ่งสำหรับองค์กร เข้ากับกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุมและดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

นอกจากนั้น ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งในปี 2560 ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เรื่องการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs) อันจะเป็นการส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินโดยรวมของประเทศมีเสถียรภาพ และธนาคารถูกกำหนดให้อยู่ในกลุ่ม D-SIBs ซึ่งต้องดำรงเงินกองทุนและจะต้องปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลอื่นๆ เพิ่มเติม ทั้งนี้ ในปัจจุบันเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดและเพียงพอรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามมาตรการดังกล่าว

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบด้วยหลักการสำคัญ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด
- 2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
- 3) โครงสร้างองค์กรมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์เป็นผู้ทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากลใหม่ๆ ที่กำกับดูแลเงินทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดและการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งออกโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เช่น Fundamental Review of the Trading Book (FRTB) และ Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) เป็นต้น โดยธนาคารได้รับการสนับสนุนและแลกเปลี่ยนความรู้เป็นอย่างดีจากทาง MUFG

ในปี 2560 ธนาคารมีหลายโครงการโดยเฉพาะการพัฒนาปรับปรุงระบบและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน และทักษะความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางกำกับทบทุนและฉบับใหม่ อีกทั้งเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน และสนับสนุนผลิตภัณฑ์ด้านบริหารเงินที่มีศักยภาพ ท่ามกลางความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

คำจำกัดความของบัญชีเพื่อการค้า

ลักษณะและวัตถุประสงค์ของธุรกรรมจะเป็นตัวกำหนดว่าธุรกรรมนั้น เป็นธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าหรือไม่ บัญชีเพื่อการค้าประกอบไปด้วยตราสารทางการเงิน ซึ่งถือครองอยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงสำหรับองค์ประกอบอื่นๆ ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารมีความเสี่ยง 3 ประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

- การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย: ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยในฐานะบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งครอบคลุมธุรกรรมตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) ที่เหมาะสมกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท.
- การบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ: ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก

- การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน: ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ธนาคารมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2560

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

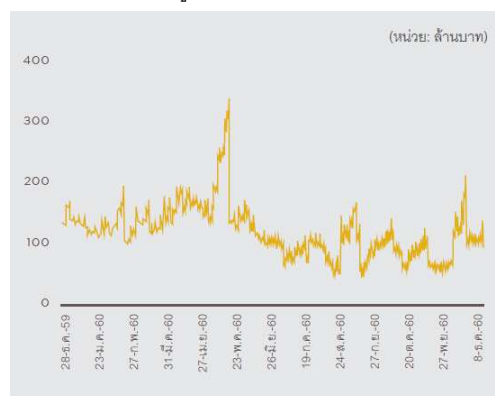
การเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร ด้วยเหตุผลนี้เองทางธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการให้ความสำคัญในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิดและทันทั่วทั้งเมื่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารใช้ Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Backtesting) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลองและการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น

ความผันผวนในตลาดการเงินโลกที่ยังคงมีอยู่และการบริหารความเสี่ยงในปี 2560

ผลกระทบจากปัจจัยภายนอกต่อเศรษฐกิจไทยยังคงมีอยู่สูงจากปัญหาที่ยืดเยื้อจากปี 2559 ความผันผวนของการเมืองต่างประเทศ ประกอบกับการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ส่งผลให้ตลาดการเงินโลกมีความผันผวนสูง การไหลเข้าของเงินทุน และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวที่ปรับตัวลดลง

การให้บริการทางการเงินใหม่ๆ รวมถึงการทำธุรกรรมในบัญชีทางการค้าที่มีการเพิ่มมากขึ้น เป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น ได้ถูกติดตามอย่างใกล้ชิดและมีการรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างทันทั่วทั้ง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ภายในระดับความเสี่ยงยอมรับได้

ภาพที่ 1: การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวันของธนาคารปี 2560



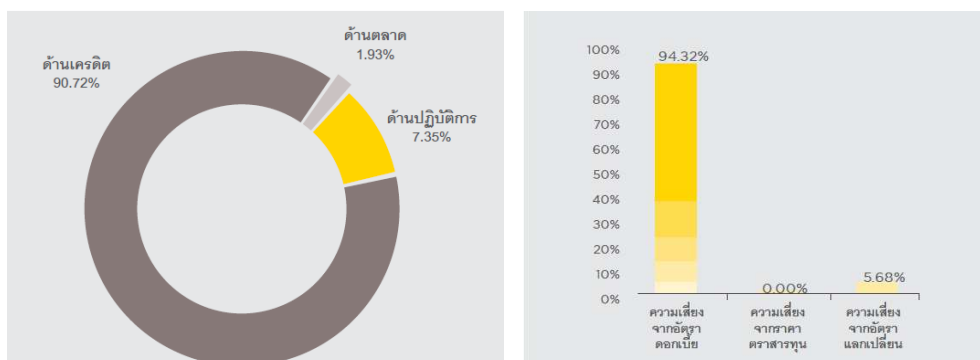
ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในปี 2560 ยังคงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยมีค่า VaR ระยะเวลา 10 วัน และที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เฉลี่ยประมาณ 90.04 ล้านบาท

การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามหลักเกณฑ์ Basel ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

ภาพที่ 2: ปริมาณความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

วัตถุประสงค์และปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

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

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดขึ้นได้ในกระบวนการทางธุรกิจต่างๆ ซึ่งทำให้เกิดผลกระทบทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน รวมถึงการผิดต่อข้อกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ หรือทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงในทางเสียหาย

ธนาคารยืนยันที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หลักการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ฝังอยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลที่เป็นอิสระว่ากระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านปฏิบัติการ มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล

เครื่องมือวัดความเสี่ยงและความสำเร็จในปี 2560

ธนาคารพัฒนาการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อมุ่งขยายการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่หลากหลายขึ้นรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนั้น ธนาคารมุ่งพัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รองรับต่อความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยมองภาพความเสี่ยงไปข้างหน้า ประเมินและทบทวนโดยใช้ข้อมูลความเสียหายในอดีตและปัจจัยการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึง ผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยง ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงานจะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ธนาคารยังได้จัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของธนาคาร เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

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

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insource) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ขุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

ธนาคารมีกระบวนการในการรายงานความเสี่ยง ทุกหน่วยงานและทุกบริษัทจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และ ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น สายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการจัดการและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

การดำรงเงินกองทุน

ในปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. ข้อมูลฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูแลระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนวงเงิน 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) ที่สอดคล้องกับหลักวิชาการและหลักปฏิบัติในตลาด และแหล่งที่มาของ

ข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ที่เผยแพร่โดย
แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	3,867	4,856	3,757	4,746
- ราคาตลาด	4,236	5,085	4,236	5,085
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	529	352	58,151	60,979
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	241	60	241	60
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเผื่อขาย	374	234	484	344
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี SA	460	499	4,497	4,395

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น

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

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารในปี 2560

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการเสนอกกลยุทธ์และดำเนินการปรับสมดุลของพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรโดยกลุ่มงานโกลบอลส์มาร์เก็ตส์ อาศัยจังหวะการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทน

การวิเคราะห์ผลกระทบในระยะสั้น

ธนาคารมีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Earning Perspective) จากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) โดยวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ผลกระทบในระยะยาว

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective)

ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและโครงสร้างของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มธุรกิจของทางธนาคาร ในปี 2560

ความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ได้มีการจำลองสถานการณ์และรายงานผลกระทบต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในเวลาที่เหมาะสม เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ภายใต้สมมติฐานการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ผลกระทบจากการประเมินความเสี่ยงที่มีต่อกลุ่มธุรกิจของธนาคารเป็นดังนี้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
บาท	(419)	(881)	(503)	(998)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	(469)	(470)	(423)	(420)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(888)	(1,351)	(926)	(1,418)
ร้อยละของการประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในอีก 1 ปีข้างหน้า	(1.22%)	(1.97%)	(1.47%)	(2.45%)

* ให้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน * ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

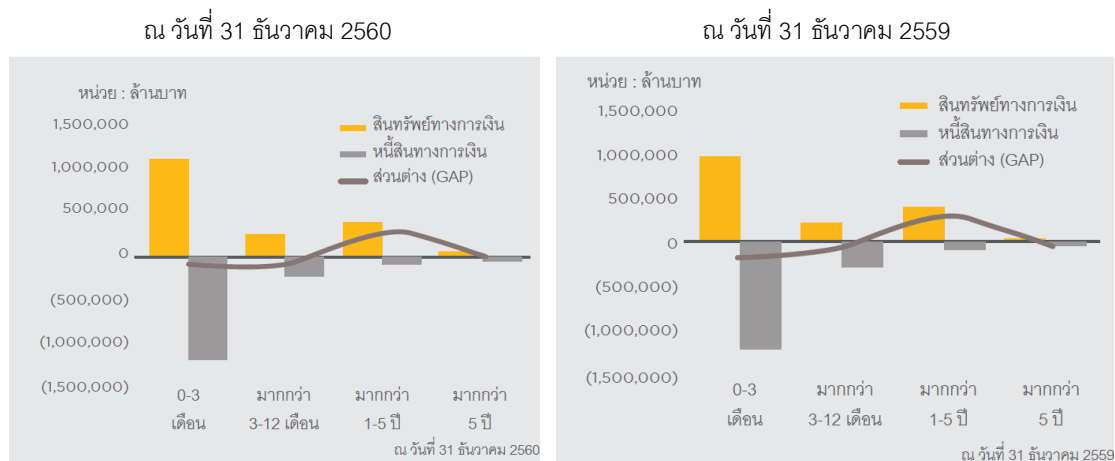
หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
บาท	(4,214)	(5,474)	(4,163)	(5,155)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	(256)	(376)	(92)	(108)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน	(4,470)	(5,850)	(4,255)	(5,263)
ร้อยละของเงินกองทุนในอีก 1 ปีข้างหน้า	(1.77%)	(2.67%)	(1.94%)	(2.75%)

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

ภาพที่ 3: การเปรียบเทียบสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป



สินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินประกอบด้วย เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์

เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และเตรียมความพร้อมเพื่อการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงการเปลี่ยนผ่านสู่ Digital Banking และพฤติกรรมลูกค้าที่ปรับเปลี่ยนไป จากการเข้ามามีบทบาทของธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หลักการ

ธนาคารบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่เหมาะสม ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และธนาคารมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) แม้ธปท.จะอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมของการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย นอกจากนี้ จัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) และมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินที่มีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆ ที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบด้วยหลักการสำคัญ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายและเพดานความเสี่ยงที่กำหนดซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามระดับสภาพคล่องและสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด
- 3) กำหนดให้มีโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายของ

ธนาคาร ฝ่ายกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์มีหน้าที่ติดตามและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

ภาพที่ 4: กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



เครื่องมือวัดความเสี่ยง

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น ธปท.ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ส่วนหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น แม้ธปท.จะอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมของการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ธนาคารได้มีการศึกษาผลกระทบและเตรียมการภายในสำหรับรองรับการใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วเช่นกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยกำหนดระดับสินทรัพย์สภาพคล่องของสกุลเงินตราต่างประเทศในระดับที่เหมาะสม มีการจัดทำ การวิเคราะห์และรายงานงบแสดงฐานะการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญที่สอดคล้องกับโครงสร้างบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมสภาพคล่องสำรองและทดสอบแผนงานในกรณีเกิดสภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

ก้าวไปสู่ Digital Banking และความท้าทายที่เกิดขึ้นจากเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมลูกค้า

นโยบายภาครัฐขับเคลื่อนไปสู่การพัฒนาธุรกิจการเงินด้วยระบบอุตสาหกรรมนวัตกรรมใหม่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการริเริ่มโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านบริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่-พร้อมเพย์(PromptPay) ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง นอกจากนี้ การเริ่มต้นของยุคเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ (ฟินเทค) กระตุ้นให้เกิดการพัฒนาของโครงสร้างสนับสนุนทั้งระบบ ซึ่งรวมถึงระบบการเงินการธนาคารด้วย

ความท้าทายในเรื่องการมุ่งสู่การเป็นเศรษฐกิจยุคดิจิทัล (Digital Economy) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ซึ่งทำให้ กลุ่มฟินเทค เข้ามามีบทบาทในตลาดมากขึ้น ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน และการแข่งขันที่ทวี

ความรุนแรงขึ้น ทั้งในอุตสาหกรรมธนาคารและมิใช่ธนาคาร ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีในตลาดการเงินและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในเศรษฐกิจยุคดิจิทัลเพื่อรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและนำไปสู่การขยายตลาดใหม่ได้อย่างทันทั่วถึง โดยจัดตั้งบริษัทกรุงศรี ฟินโนเวต ในเดือนมีนาคม 2560 เพื่อพัฒนาขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และสร้างเครือข่ายพันธมิตรเพื่อร่วมสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

ปัจจัยเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปี 2560

ในปี 2560 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอรองรับโครงสร้างของความไม่สมดุลระหว่างอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน (รายงาน liquidity gap) ประกอบมีเงินทุนไหลเข้าในปริมาณมากเข้ามาในตลาดการเงินในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราส่วนทางการเงินด้านสภาพคล่องและสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้ายังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เช่นเดียวกัน

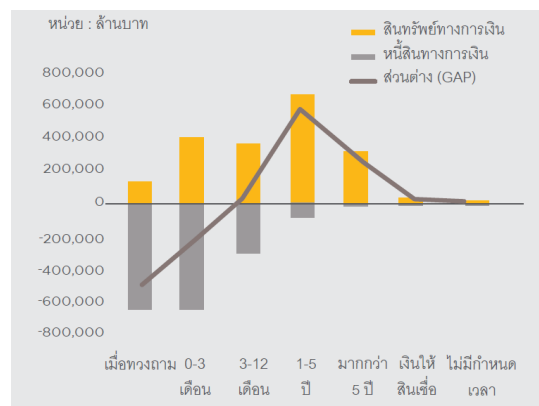
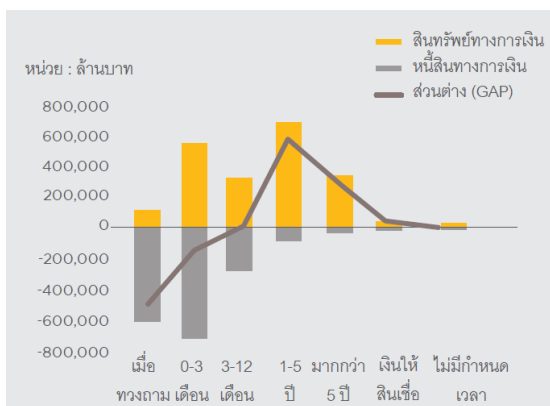
ภายใต้การวิเคราะห์ liquidity gap ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) และเพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ ธนาคารยังได้พิจารณาวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) ของรายการที่มีนัยสำคัญ ตัวอย่างวิธีการ: ด้านสินทรัพย์ ใช้อัตราการชำระเงินล่วงหน้า / อัตราการชำระเงินก่อนกำหนด อัตราการ Rollover สำหรับเงินให้กู้ยืมเนื่องจากเงินให้กู้ยืมบางประเภทอาจไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดเข้าตามสัญญา และ ด้านหนี้สิน วิเคราะห์เพื่อทำความเข้าใจความเหนียว (Stickiness) ของพอร์ตการฝากเงินของธนาคาร อัตราการถอนก่อนกำหนด / อัตราการ Rollover เมื่อเงินฝากครบกำหนดเป็นต้น

ภาพที่ 5: การเปรียบเทียบสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือ

ก่อนครบกำหนดตามสัญญา

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



สินทรัพย์ทางการเงิน: รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงิน: เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม

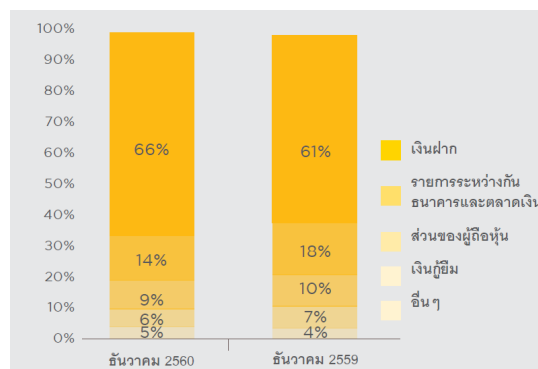
ธนาคารได้มีการทบทวนโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและทิศทางสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ โครงสร้างเงินทุนหลักของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา

ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อมีระยะเวลาคงกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ดังนั้น ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝากและประเภทเงินรับฝาก เพื่อรักษาสถานลูกค้า ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก และบริการบนมือถือ (Mobile Banking) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม นอกจากนี้ ยังมีแหล่งเงินทุนจากรายการระหว่างธนาคาร การออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก MUFG

ภาพที่ 6: โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 18 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0023037201	TH0023037B09	TH0023A37B03
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธปท.			
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	—	—	—
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้าย ก่อนครบกำหนดต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้าย ก่อนครบกำหนดต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	นับได้เต็มจำนวน แต่ในช่วง 5 ปีสุดท้าย ก่อนครบกำหนดต้องทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย: ล้านบาท)	10,000 ล้านบาท	17,007 ล้านบาท	14,978 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย: บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	11 สิงหาคม 2559	24 พฤษภาคม 2560	17 พฤศจิกายน 2560
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	11 กุมภาพันธ์ 2570	24 พฤศจิกายน 2570	17 พฤศจิกายน 2570
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการะผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	11 พฤศจิกายน 2564 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง (ก) ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปีนับจากวันออกตราสาร	24 สิงหาคม 2565 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง (ก) ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปีนับจากวันออกตราสาร	17 พฤศจิกายน 2565 การไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนกำหนด ผู้ออกตราสารจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมดอกเบี้ย ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดหากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับจากวันออกตราสารหรือวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากนั้น

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
	(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	(ข) หากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ (ค) ถ้าตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป (ง) กรณีอื่นๆที่ธปท.กำหนดเพิ่มเติมภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร	ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสาร
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด			
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร	อัตราคงที่ตลอดอายุตราสาร
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งและข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกระงับค้ำประกันตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกระงับค้ำประกันตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกระงับค้ำประกันตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY272A	ตราสารรุ่น BAY27NA	ตราสารรุ่น BAY27NB
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทุนซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) หนี้อื่นๆ (หากมี) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนซึ่งอยู่ในลำดับการชำระหนี้ภายหลังตราสารเงินกองทุนนี้ (เรียกรวมกันว่า ตราสารทางการเงินอื่นที่ด้อยสิทธิกว่า)

ตารางที่ 19 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	38,244	38,244	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	330,797	331,156	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	47,135	47,135	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,562	14,562	
5. เงินลงทุนสุทธิ	83,935	83,935	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	2,222	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,619,358	1,623,804	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,917	4,077	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,623,275	1,627,881	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(68,954)	(68,954)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(54,173)	(55,279)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(16,745)	T
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(38,534)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,303)	(1,481)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,498,845	1,502,167	
8. ภาวะของลูกค้านจากการรับรอง	500	500	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,685	3,685	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,401	26,434	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,756	16,778	
ค่าความนิยม		12,537	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,241	L
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,823	5,195	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(144)	M
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม		(362)	J
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ		5,701	O
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,867	21,640	
รวมสินทรัพย์	2,088,772	2,091,431	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	1,319,229	1,318,117	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	279,721	279,721	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,296	6,296	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	47,135	47,135	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,724	15,724	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,866	142,866	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		41,985	S
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		100,881	
20. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	500	500	
21. ประมาณการหนี้สิน	7,468	7,504	
22. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	106	106	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		38	N
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของค่าความนิยม		119	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ		(51)	P
23. หนี้สินอื่น	43,740	45,224	
รวมหนี้สิน	1,862,785	1,863,193	
ส่วนของเจ้าของ			
24. 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	8,149	8,149	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	889	800	
เงินลงทุนในตราสารทุน		299	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		401	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		100	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการ	(324)	(324)	
ดำเนินงานในต่างประเทศ			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(259)	G
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(65)	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
24.3.4 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน	(5,218)	(5,218)	H
24.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
24.4.1 จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	5,007	C
24.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร	90,191	90,308	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		78,166	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		12,142	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	856	3,079	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		1,307	Q
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		206	R
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		1,566	
รวมส่วนของเจ้าของ	225,987	228,238	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,088,772	2,091,431	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2560	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	193,233	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	191,926	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	C
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	78,166	D
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้อง ชุดในอาคารชุด	8,149	E
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	700	F
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(259)	G
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ค่าความนิยม	(12,056)	I+J-K
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(3,248)	L+M-N ^{1/}
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,752)	O-P
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	1,307	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,307	Q ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	58,936	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ	41,985	S
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	16,745	T
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	206	R ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	252,169	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ย่อยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561, ณ 31 ธันวาคม 2560 หักออกด้วยจำนวน 3,248 ล้านบาท [80% x (4,241-144-38)]

^{2/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ
รพท.

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	30,976	30,976	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	207,021	207,288	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	11,048	11,048	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	17,161	17,161	
5. เงินลงทุนสุทธิ	125,377	125,377	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	2,095	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,538,256	1,542,358	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953	4,138	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,542,209	1,546,496	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(62,755)	(62,755)	
7.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(50,831)	(51,851)	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(16,013)	P
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(35,838)	
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,259)	(1,443)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,427,364	1,430,447	
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	518	518	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,935	3,935	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	25,161	25,184	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,656	16,667	
ค่าความนิยม		12,642	I
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,025	J
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,694	5,047	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(276)	K
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ		5,323	L
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,525	17,134	
รวมสินทรัพย์	1,888,531	1,890,782	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	1,163,312	1,162,293	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	256,881	256,881	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,233	6,233	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11,048	11,048	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,757	17,757	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	173,122	173,122	
ตราสารหนี้ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		41,851	N
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		131,271	
20. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	518	518	
21. ประมาณการหนี้สิน	7,939	7,965	
22. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	255	255	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		22	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ		(89)	O
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของรายการอื่นๆ		322	
23. หนี้สินอื่น	34,474	35,594	
รวมหนี้สิน	1,671,539	1,671,666	
ส่วนของเจ้าของ			
24. 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	8,294	8,294	E
24.3.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	910	822	
เงินลงทุนในตราสารทุน		136	F
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		549	F
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		137	
24.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการ	(111)	(111)	
ดำเนินงานในต่างประเทศ			
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน		(89)	G
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		(22)	

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2560	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะ การเงิน ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การ อ้างอิง
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	81,627	81,743	
กำไรสุทธิคงเหลือที่ได้รับการอนุมัติแล้ว		70,115	D
กำไรสุทธิคงเหลือรอการอนุมัติ		11,628	
24.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	681	2,777	
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		1,202	Q
จำนวนที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		193	R
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน		1,382	
รวมส่วนของเจ้าของ	216,992	219,116	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,888,531	1,890,782	

หมายเหตุ

^{1/} งบแสดงฐานะทางการเงินซึ่งเปิดเผยสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2560	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	184,762	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	183,560	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558	A
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879	B
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,372	C
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	70,115	D
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	8,294	E
5.2 กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ และตราสารทุน	685	F
5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(89)	G
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	H
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
6.1 ค่าความนิยม	(12,642)	I
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,982)	J+K-M ^{1/}
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,412)	L-O
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	1,202	
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,202	Q ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	58,057	
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่า ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	41,851	N ^{3/}
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	16,013	P
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	193	R ^{2/}
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	242,819	

^{1/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ที่ย่อยหักออกไปแล้ว 20% ในระหว่างช่วงปี 2557-2561 ณ 30 มิถุนายน 2560 หักออกด้วยจำนวน 2,982 ล้านบาท [80% x (4,025-276-22)]

^{2/} การคำนวณจำนวนเงินของรายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.

^{3/} ตราสารทางการเงินที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถถูกนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินเพดานที่คำนวณจากทฤษฎีการถ่วงน้ำหนักของตราสารทางการเงินที่ถูกนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา 10% โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เนื่องจากตราสารทางการเงินจำนวน 14,844 ล้านบาท มีจำนวนไม่เกินเพดานดังกล่าว จึงสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวนและตราสารทางการเงินที่ออกใหม่ในปี 2560 และ 2559 จำนวน 17,007 ล้านบาทและ 10,000 ล้านบาทตามลำดับ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III จึงสามารถนับได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 20 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุนรายการนับ รายการปรับและรายการหัก	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2560		30 มิถุนายน 2560	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	193,233	(1,065)	184,762	(883)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	191,926	(777)	183,560	(630)
1. ทนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3. ทนสำรองตามกฎหมาย	5,007		4,372	
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	78,166		70,115	
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	8,149		8,294	
5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	299		136	
5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	401	100	549	137
5.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(259)	(65)	(89)	(22)
5.5 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
6.1 ค่าความนิยม	(12,056)		(12,642)	
6.2 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	(3,248)	(812)	(2,982)	(745)
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,752)		(5,412)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	1,307	(288)	1,202	(253)
7. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	1,307	(288)	1,202	(253)
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	58,936	33	58,057	(14,813)
8. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิโดย กว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	41,985		41,851	(14,844)
9. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	16,745		16,013	
10. รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนของผู้ ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	206	33	193	31
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	252,169	(1,032)	242,819	(15,696)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุนรายการนับ รายการปรับและรายการหัก	เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560		30 มิถุนายน 2560	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ ต้องมีการ ทยอยนับ*
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	167,531	(408)	162,948	(332)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	167,531	(408)	162,948	(332)
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	73,558		73,558	
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,879		52,879	
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007		4,372	
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	44,704		40,644	
5. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	8,149		8,294	
5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	388		224	
5.3 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	401	100	549	137
5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)		(5,218)	
6. รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล				
6.1 ค่าความนิยม	(10,253)		(10,476)	
6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,031)	(508)	(1,878)	(469)
6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(53)		-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	51,502	-	49,383	(14,844)
7. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อย กว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	41,985	-	41,851	(14,844)
8. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	9,517	-	7,532	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	219,033	(408)	212,331	(15,176)

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลัก เกณฑ์ Basel III