



krungsri
กรุงศรี

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

สารบัญ

หน้า

1.	บทนำ	4
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	4
3.	รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับกลุ่ม FULL CONSOLIDATION.....	4
4.	ข้อมูลเงินกองทุน	6
4.1	โครงสร้างเงินกองทุน	6
4.2	ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	10
5.	ข้อมูลโดยทั่วไปของทุกประเภทความเสี่ยง.....	12
6.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	14
6.1	ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	14
6.2	ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA.....	38
6.3	ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA.....	38
7.	ความเสี่ยงด้านตลาด.....	43
8.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	44
9.	ข้อมูลฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
9.1	ข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
9.2	ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน	48
9.2.1	ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา	48
9.2.2	ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น	48
9.3	การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ยุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ.....	48
10.	ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	49
11.	การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	50

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	9
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง.....	11
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	12
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	19
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	20
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	23
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	24
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (GENERAL PROVISION และ SPECIFIC PROVISION) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด.....	27
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	30
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (GENERAL PROVISION และ SPECIFIC PROVISION) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	33
ตารางที่ 11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (GENERAL PROVISION และ SPECIFIC PROVISION) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ.....	34
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุลแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	35
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิหลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์.....	39
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	42
ตารางที่ 15	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	49
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (EARNINGS).....	50

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
ณ 31 ธันวาคม 2553

1. บทนำ

รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar 3 ของระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ วันที่ 29 มิถุนายน 2553 ตามลำดับ โดยให้สอดคล้องกับ แนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ที่มุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยข้อมูลที่เปิดเผยมีทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นต้น จะช่วยให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด สามารถประเมิน ข้อมูลสำคัญภายใต้ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน และ ช่วยผลักดันให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III เฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) ครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2552 ตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2552 และเปิดเผยระดับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ครั้งแรกโดยใช้ข้อมูลสิ้นเดือนธันวาคม 2553 ภายในเดือนเมษายน 2554 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ และ ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับกลุ่ม Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับกลุ่ม Full Consolidation ของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทที่ธนาคาร ถือหุ้นทางตรงและ/หรือทางอ้อมรวมทั้งการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ยกเว้น บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับกลุ่ม Full Consolidation ของธนาคาร มี 18 บริษัทตามรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ) ณ 31 ธันวาคม 2553
1.บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99
2.บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.79
3.บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.99
4.บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99
5.บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	99.81
6.บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อ รถจักรยานยนต์	99.99
7.บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บุคคล	99.99
8.บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท จีซีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด)	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บุคคล	99.99
9.บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บุคคล	99.99
10.บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บุคคล	99.99
11.บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้าน บุคลากร	99.99
12.บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	99.99
13.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	จัดการกองทุน	76.59
14.บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99
15.บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	86.33
16.บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอร์ริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99
17.บริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ^{1/}	นายหน้าประกันชีวิต	99.99
18.บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ^{1/}	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99

^{1/} รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวม แต่นำมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
นำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 มีจำนวน 6 บริษัท ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ) ณ 31 ธันวาคม 2553
1.บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส เซล จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บุคคล	48.99
2.บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสเซิร์ชเม้นท์ โบรคเกอร์ จำกัด ^{1/}	นายหน้าประกันชีวิต	48.99
3.บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด ^{1/}	นายหน้าประกันวินาศภัย	48.99
4.บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	29.84
5.บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	34.06
6.บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด ^{2/} (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด)	ประกันภัย	99.99

^{1/} รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส เซล จำกัด ร้อยละ 48.99

^{2/} รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว : 6,074,143,747 หุ้น หุ้นละ 10 บาทและจ่ายชำระเต็มจำนวน
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นใหญ่
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบดุลสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

- **ค่าความนิยม**

ค่าความนิยมเกิดจากการซื้อธุรกิจโดยมีต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกครึ่งปี โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

- **ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย**

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นอื่นของบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ที่ไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่เป็นรายการส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขายของทุกบริษัท หากหักกลับแล้วมียอดเป็นส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) ได้นำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น ในกรณีหักกลับแล้วมียอดเป็นส่วนเกินทุน (สุทธิ) จะรวมอยู่ในรายการส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- **เงินลงทุนส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50**
เงินลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และธุรกิจประกันชีวิต ทั้งทางตรงและทางอ้อม

เงินลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันไม่ถึงร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- อัตราร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน
- อัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
- **หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว**
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Long-term Subordinate debt) ให้นับได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี ในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับวันที่ที่ครบกำหนด)
เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อ

ปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 และร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุก ๆ วันที่ 5 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 5 ก่อนครบกำหนดแล้ว ตามที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ทุก ๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น)
- อัตราร้อยละ 45 ของส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	72,499	79,901	76,473
1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802	13,802
1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	711	711	583
1.4 กำไรสะสม	14,523	7,837	4,139
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	70	-	-
1.6 รายการหัก	(17,348)	(3,190)	(2,792)
1.6.1 ค่าความนิยม	(7,479)	-	-
1.6.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(7,989)	(3,190)	(2,792)
1.6.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50	(1,880)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	31,486	29,776	17,272
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	33,366	29,776	17,272
2.2 หัก ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50	(1,880)	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	103,985	109,677	93,745
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	103,985	109,677	93,745
3.2 รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-	-

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลระดับของเงินกองทุนอย่างมาก แม้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แต่ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคตโดยนำข้อมูลจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจระยะเวลา 3 ปี ซึ่งจัดทำเป็นประจำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤติชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอาจเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ด้อยลงเกินกว่าจะยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะเตรียมแผนการจัดการรองรับ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสียง

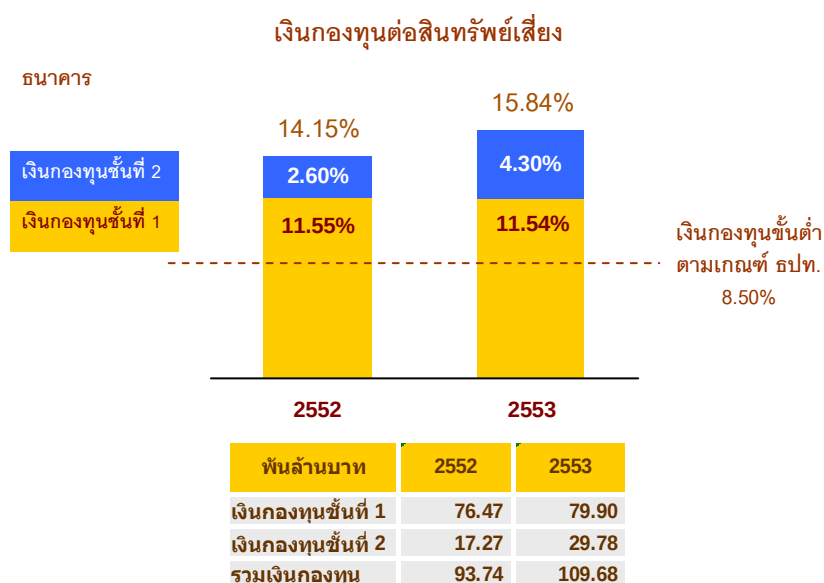
หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	52,411	53,353	50,311
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	12	12	9
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	557	1,035	1,127
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	25,422	35,170	32,550
4. ลูกหนี้รายย่อย	19,772	8,517	8,139
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,485	2,485	2,143
6. สินทรัพย์อื่น	4,163	6,134	6,343
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	2,605	1,597	2,508
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	55,016	54,950	52,819
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	197	197	89
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	1	1	69
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	55	72	78
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	253	270	236
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	5,821	3,642	3,239
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	61,090	58,862	56,294

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
1. เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.47	15.84	14.15
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.09	11.54	11.55



5. ข้อมูลโดยทั่วไปของทุกประเภทความเสี่ยง
หลักการการบริหารความเสี่ยง

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

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

การตรวจสอบระบบการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถรองรับธุรกิจและความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆของธนาคารได้ เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) และกิจกรรมที่ธนาคารทำการจ้างบุคคลภายนอกทำการแทน (Outsource) โดยแนวทางของการตรวจสอบภายในคือ การประเมินอย่างเป็นระบบ และสนับสนุนให้มีการสร้างหรือปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกรอบของ Basel II โดยการตรวจสอบภายในจะสอบทานการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง ในเรื่องต่อไปนี้

1. การปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติในการระบุและวัดระดับความเสี่ยงอย่างทันเวลา
2. การกำหนดขีดจำกัดและการควบคุมอื่นๆเพื่อการบริหารความเสี่ยง
3. ขั้นตอนการรายงานถึงฝ่ายบริหารเพื่อแสดงลักษณะและระดับความเสี่ยงของธนาคาร รวมทั้งการรายงานการไม่ปฏิบัติตามนโยบายและขีดจำกัดที่วางไว้
4. การกำหนดหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทไว้อย่างชัดเจน
5. การปฏิบัติตามระเบียบในเรื่องการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันได้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดทำและพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน การติดตามและแก้ไขสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

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

ธนาคารมีคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดังนี้

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

- 1) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์
- 2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของธนาคารแห่งประเทศไทย

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

- **การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

- 1) แนวทางการกำหนดวงเงินและการวิเคราะห์สินเชื่อ
โดยกำหนดให้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของลูกค้า ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า และระดับความเสี่ยง
- 2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ
ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงและให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงและความต้องการการบริการที่แตกต่างกันอย่างเหมาะสม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าแต่ละกลุ่มสรุปได้ดังนี้
 - การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME
ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการตามระดับอำนาจการอนุมัติ
 - การอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล
ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ประวัติการชำระหนี้ ขนาดของวงเงินเทียบกับรายได้ หลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมีการใช้ Credit Scoring ประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

- **การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ธนาคารกำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน ซึ่งใช้ข้อมูลจากงบการเงิน ข้อมูลเปรียบเทียบจากอุตสาหกรรม และข้อมูลเชิงคุณภาพของลูกค้า เป็นตัวแปรในการวัดความเสี่ยง และกำหนดให้มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน 2 ชุด คือ เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2544 และเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจ SME ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2549 โดยเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงทั้ง 2 ชุด ได้แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 10 ระดับ แต่ละระดับสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME และอยู่ในระหว่างการพัฒนาจัดทำ PD-Based Rating Model สำหรับลูกค้าทั้งสองกลุ่มเพื่อนำมาใช้ในการคำนวณหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่ลูกค้าจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) ในอนาคต

- **การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

- 1) **การทบทวนประจำปี**

หลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบถามความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ โดยทบทวนสถานะปัจจุบันของผลการดำเนินงาน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

- 2) **การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ**

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

- 3) **การทดสอบภาวะวิกฤต**

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคาร ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้าหากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานดูแลเฉพาะที่มีความชำนาญด้านการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียหายน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

บทบาทหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึงระดับความรุนแรงและทิศทางของความเสี่ยง คุณภาพของการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของการกันเงินสำรอง ความเพียงพอของนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ และการติดตามแก้ไข โดยกำหนดขอบเขตการตรวจสอบใน 2 ประเด็น คือ การประเมินระดับความเสี่ยง และการประเมินการจัดการความเสี่ยง

การประเมินระดับความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่อง การบริหารพอร์ตสินเชื่อและการบริหารเงิน โดยพิจารณาจากนโยบายด้านสินเชื่อเพื่อประเมินความเพียงพอและความสามารถในการควบคุมปริมาณความเสี่ยง อาทิ มาตรฐานการให้สินเชื่อ ระยะเวลาการชำระคืน หลักประกัน ซึ่งครอบคลุมถึง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและส่วนประกอบของพอร์ตสินเชื่อ อาทิ การแบ่งขนาดลูกหนี้ การจัดระดับลูกหนี้ (Credit Scoring) การกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งการประเมินระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง สำหรับการบริหารเงิน จะพิจารณาจากแหล่งที่มาและวิธีวัดความเสี่ยง อาทิ ความเสี่ยงจาก Settlement Credit Exposure การกำหนดวงเงินคู่ค้าและความสามารถในการควบคุม การจัดระดับเครดิตคู่ค้า และ พิจารณาจากนโยบายและระเบียบปฏิบัติ การกำหนดและอนุมัติข้อยกเว้นต่างๆ แนวทางปฏิบัติในกรณีที่คู่ค้าเกินวงเงินคู่ค้า (Counterparty Limit) เป็นต้น

สำหรับการประเมินการจัดการความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่อง การบริหารพอร์ตสินเชื่อและการบริหารเงิน โดยจะพิจารณาจากการดูแลของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในด้านการกำหนดและทบทวนนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต และระบบการวัดความเสี่ยง โดยการประเมินความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง ความถี่ในการทดสอบความถูกต้องของแบบจำลอง รวมทั้งพิจารณาการติดตามและรายงานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง และการกำหนดเพดานความเสี่ยง

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้

สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ค่านวนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ดังนี้

- **Specific Provision** หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบดุล และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
1. สินทรัพย์ในงบดุล	760,805	709,954	648,904
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	667,614	618,430	581,686
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	69,547	69,429	58,603
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	23,644	22,095	8,615
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	407,090	407,317	268,283
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	12,056	12,239	9,399
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	294,111	294,111	166,627
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้ แล้ว	100,923	100,967	92,257

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวมดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	752,840	662,084	69,547	21,209	316,445	11,975	206,262	98,208
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,780	5,063	-	717	6,290	81	3,516	2,693
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,326	-	-	1,326	31,946	-	31,926	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	859	467	-	392	52,409	-	52,407	2
รวม	760,805	667,614	69,547	23,644	407,090	12,056	294,111	100,923

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวมดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับอวัลต์ เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	701,989	612,900	69,429	19,660	316,672	12,158	206,262	98,252
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,780	5,063	-	717	6,290	81	3,516	2,693
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,326	-	-	1,326	31,946	-	31,926	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	859	467	-	392	52,409	-	52,407	2
รวม	709,954	618,430	69,429	22,095	407,317	12,239	294,111	100,967

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2552							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวมดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	639,214	577,030	57,208	4,976	210,477	9,333	110,036	91,108
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,741	4,345	891	505	15,148	66	13,956	1,126
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,089	277	-	1,812	15,924	-	15,904	20
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	18	-	-	18	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,842	34	504	1,304	26,734	-	26,731	3
รวม	648,904	581,686	58,603	8,615	268,283	9,399	166,627	92,257

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			เฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	298,935	461,870	760,805	330,398	379,556	709,954	298,719	350,185	648,904
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	250,285	417,329	667,614	281,967	336,463	618,430	268,969	312,717	581,686
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	26,454	43,093	69,547	26,336	43,093	69,429	21,432	37,171	58,603
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	22,196	1,448	23,644	22,095	-	22,095	8,318	297	8,615
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	292,373	114,717	407,090	292,552	114,765	407,317	156,562	111,721	268,283
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	11,886	170	12,056	12,069	170	12,239	9,286	113	9,399
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	276,681	17,430	294,111	276,681	17,430	294,111	144,322	22,305	166,627
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	3,806	97,117	100,923	3,802	97,165	100,967	2,954	89,303	92,257

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	633,269	24,879	10,104	4,896	22,864	696,012	397
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,110	-	-	-	8	5,118	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	472	-	-	-	-	472	-
รวม	638,851	24,879	10,104	4,896	22,872	701,602	397

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	594,950	14,947	7,726	4,121	11,320	633,064	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,110	-	-	-	8	5,118	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	472	-	-	-	-	472	-
รวม	600,532	14,947	7,726	4,121	11,328	638,654	50

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	549,861	17,252	4,474	6,989	22,994	601,570	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,382	-	-	-	8	4,390	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	280	-	-	-	-	280	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	34	-	-	-	-	34	-
รวม	554,557	17,252	4,474	6,989	23,002	606,274	50

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	12,666	21,263	16,599	586
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		55	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		5	-	-
รวม	12,666	21,323	16,599	586

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	5,392	14,772	9,928	239
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		55	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		5	-	-
รวม	5,392	14,832	9,928	239

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific Provision General Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	5,693	18,846	4,918	210
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		46	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		3	-	667
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	2,168
รวม	5,693	18,895	4,918	3,045

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,664	139	175	56	1,077	7,111
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	158,497	5,993	3,947	1,466	10,765	180,668
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,309	939	660	1,056	4,760	47,724
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	81,353	6,183	2,189	712	2,523	92,960
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	78,113	1,429	597	701	2,731	83,571
6. อื่น ๆ	274,915	10,196	2,536	905	1,016	289,568
รวม	638,851	24,879	10,104	4,896	22,872	701,602

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,664	139	175	56	329	6,363
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	158,497	5,993	3,947	1,466	5,713	175,616
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,309	939	660	1,056	2,797	45,761
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	92,773	6,183	2,189	712	1,202	103,059
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	78,113	1,429	597	701	1,117	81,957
6. อื่น ๆ	225,176	264	158	130	170	225,898
รวม	600,532	14,947	7,726	4,121	11,328	638,654

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,707	320	119	91	661	6,898
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	144,500	7,111	1,837	3,758	12,671	169,877
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	36,438	1,707	636	762	3,749	43,292
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	85,912	5,936	892	973	2,913	96,626
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	65,910	1,245	782	1,017	2,200	71,154
6. อื่น ๆ	216,090	933	208	388	808	218,427
รวม	554,557	17,252	4,474	6,989	23,002	606,274

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			เฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่	12,666	290	146	5,392	184	128	5,693	243	193
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		8,244	6,071		6,969	6,037		10,841	2,431
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		2,238	978		1,819	883		1,954	1,825
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		2,850	2,174		2,701	2,160		1,663	312
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,476	357		972	279		1,071	24
6. อื่น ๆ		6,225	6,873		2,187	441		3,123	133
รวม	12,666	21,323	16,599	5,392	14,832	9,928	5,693	18,895	4,918

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			เฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	11,524	27,079	38,603	5,693	18,895	24,588	3,051	20,726	23,777
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(16,599)	(16,599)	-	(9,928)	(9,928)	-	(4,918)	(4,918)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,143	10,843	11,986	(300)	5,865	5,565	2,643	3,087	5,730
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	12,666	21,323	33,989	5,392	14,832	20,224	5,693	18,895	24,588

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล * แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	811,829	143,121	954,950
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,632	34,621	118,253
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	11,400	33,276	44,676
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	257,337	48,275	305,612
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	291,157	26,505	317,662
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	71,669	444	72,113
1.6 สินทรัพย์อื่น	96,634	-	96,634
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	22,631	368	22,999
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-
รวม	834,460	143,489	977,949

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	769,581	143,533	913,114
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,513	34,621	118,134
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	20,724	35,704	56,428
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	372,777	47,525	420,302
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	115,872	25,239	141,111
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	71,669	444	72,113
1.6 สินทรัพย์อื่น	105,026	-	105,026
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	13,937	336	14,273
3. First-to-default credit derivative and Securitization	-	-	-
รวม	783,518	143,869	927,387

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2552		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	709,188	124,521	833,709
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	61,160	27,240	88,400
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29,112	28,864	57,976
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	347,472	41,128	388,600
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	107,827	26,991	134,818
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	61,812	298	62,110
1.6 สินทรัพย์อื่น	101,805	-	101,805
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	21,633	514	22,147
3. First-to-default credit derivative and Securitization	-	-	-
รวม	730,821	125,035	855,856

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

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

6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

1. ธนาคารมีการบริหารหลักประกันและประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
2. การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ หลักประกันทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสด ตราสารทุน และ ตราสารหนี้ ที่เป็นไปตามเกณฑ์ของทางธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ คือ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตในระดับสูง โดยทั้งหมดมีคุณลักษณะตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. ปัจจุบัน ธนาคารไม่ได้ใช้การหักกลบหนี้ (Netting) ไม่ว่าในงบดุลหรือนอกงบดุล ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ 1/ หลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553										
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	121,276		287								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		9,354	2,301	3,528							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน *				631				322		296,006	1,522
4. ลูกหนี้รายย่อย									310,141	8	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							62,260		9,610	235	
6. สินทรัพย์อื่น					86,486	2,500				48,482	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}					67			1,160		5,184	16,589
รายการที่ ๒๒. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	16,656										

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

* กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553										
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	121,157		287								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		10,204	13,203	3,528							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน *				460				322		410,865	1,522
4. ลูกหนี้รายย่อย									133,594	6	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							62,260		9,610	235	
6. สินทรัพย์อื่น					71,702	2,495				71,664	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}					67			1,142		2,766	10,298

^{1/} หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

* กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

เฉพาะกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2552										
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ											
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	94,850		215								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	100	5,534	20,859	1,480						242	
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน *								469		382,705	
4. ลูกหนี้รายย่อย									127,654	9	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							53,560		8,307	234	
6. สินทรัพย์อื่น					61,232	2,040				74,219	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}					54			1,127		5,022	15,944

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

* กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	86,652	4,100	86,651	4,100	69,198	7,169
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	45,816	-	45,816	-	33,513	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	26,280	4,005	26,280	4,005	23,500	6,765
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,087	45	7,087	45	5,040	386
4. ลูกหนี้รายย่อย	7,462	50	7,461	50	7,136	18
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7	-	7	-	9	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ดีด้วยคุณภาพ	67	-	67	-	120	-
รวม	86,719	4,100	86,718	4,100	69,318	7,169

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารที่เกี่ยวข้องกับ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ อีกทั้งพัฒนาระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดกระทำโดยผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีหน้าที่ในการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่เหมาะสม กำหนดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานที่ทำธุรกรรม ปฏิบัติการ และบริหารความเสี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interests) สายงานบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารฐานะภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ประเมิน ติดตาม และรายงานสถานะความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารได้มีการประเมินและดำรงเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ Value-at-Risk (VaR) รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing)

2. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของฐานะในและนอกงบดุล (Mismatches) โดยประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย หรือ Repricing Gap ในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ภายใต้การคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่สามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective)

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารได้มีการประเมินและดำรงเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ Value-at-Risk (VaR) รวมทั้งกำหนดให้มีการกระบวนทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing)

บทบาทหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

กระบวนการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึง ผลกระทบของความเสี่ยงด้านตลาดที่มีผลด้านลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสี่ยงด้านตลาด และคุณภาพการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตการตรวจสอบใน 2 ประเด็น คือ การประเมินระดับความเสี่ยง และการประเมินคุณภาพการบริหารความเสี่ยง

การประเมินระดับความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่อง การสอบทานและวิเคราะห์โครงสร้างงบการเงินของธนาคาร การประเมินความอ่อนไหว (Sensitivity) ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ประเมินความเสี่ยงจากราคา

การประเมินคุณภาพการบริหารความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่อง การควบคุมดูแลของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในด้าน ระบบการประเมินความเสี่ยง การติดตามและการรายงานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยง

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานขององค์กร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร คำจำกัดความนี้รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยถือเป็นความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในการปฏิบัติงานในทุกประเภทธุรกิจขององค์กร และจัดให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีประกอบด้วย โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นโยบายและระเบียบปฏิบัติ กระบวนการในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงถึงกระบวนการในการระบุ การประเมิน การติดตาม การรายงาน และการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการสอบทานและประเมินประสิทธิภาพกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ใช้และปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดูแลการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างทั่วถึงภายในธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่หลักในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่แนวป้องกันระดับที่สอง โดยรับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้เป็นผู้รับผิดชอบในการรายงาน การประเมินค่าความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวม โดยได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เช่น หน่วยงานด้านความปลอดภัยในเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานด้านบริหารทรัพยากรบุคคล หน่วยงานกฎหมายและการกำกับดูแล หน่วยงานบัญชี รวมถึงหน่วยงานด้านการป้องกันและควบคุมการทุจริต และผลที่ได้จากการประเมิน รายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่และกำหนด และ/หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ สำหรับแนวป้องกันในระดับที่สามเป็นการตรวจสอบภายในเพื่อประกันได้ว่าโครงสร้าง นโยบาย และการดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธีการและเครื่องมือที่ใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการดังต่อไปนี้ ในการระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ

- **การระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง**
หน่วยงานธุรกิจและสนับสนุนทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปฏิบัติงานของตน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกจัดการ มีการจัดอันดับความสำคัญ มีการจัดเก็บข้อมูลอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเมื่อพบการควบคุมไม่มีประสิทธิภาพ จะมีการจัดทำแผนงานปรับปรุงการควบคุมที่เหมาะสม โดยจะต้องมีการติดตามความสำเร็จของแผนงานด้วย
- **การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ**
ทุกหน่วยงานในธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกินกว่าระดับที่กำหนดมายังฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามเวลาที่กำหนด โดยจะมีการจัดเก็บไว้ในฐานข้อมูลกลางของธนาคาร ทั้งนี้จะมีการวิเคราะห์ถึงสาเหตุ บัญญัติเสี่ยงที่ทำให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย โดยจะต้องมีการดำเนินการจัดการและบรรเทาความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ
- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง**
ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในระดับองค์กร และระดับหน่วยงาน เพื่อเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการระบุและติดตามการเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และช่วยเป็นตัวตรวจจับการควบคุมที่เริ่มจะด้อยประสิทธิภาพ

- **การกำหนดเพดานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**
เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ถูกจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นระบบ โดยมีการตั้งเพดานสูงสุดสำหรับมูลค่าของเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงซึ่งจะต้องทำการรายงานขึ้นไปยังผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง
- **การประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่**
เป็นวิธีการเชิงรุกในการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมก่อนที่จะมีการออกผลิตภัณฑ์ กระบวนการ ระบบงานใหม่ ซึ่งจะช่วยป้องกันและลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- **การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**
ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีกระบวนการที่เป็นระบบในการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง สถานะความเสี่ยง เหตุการณ์ความเสียหาย แผนดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และ ผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- **การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ**
ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการจัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ รวมทั้งแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งได้มีการทบทวน ปรับปรุง และทดสอบแผนฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ภัยพิบัติร้ายแรง รวมถึงการระบาดของไข้หวัดใหญ่ (Influenza) แล้วธุรกิจรวมงานที่สำคัญของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะยังคงสามารถให้บริการต่อลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง
- **การบริหารการว่าจ้างบุคคลภายนอก การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และการแต่งตั้งตัวแทนธนาคาร**
มีการจัดทำกรอบนโยบายการบริหารการว่าจ้างบุคคลภายนอก กรอบนโยบายการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และกรอบนโยบายการแต่งตั้งตัวแทนธนาคาร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว ได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาทหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กระบวนการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึงระดับและคุณภาพการจัดการความเสี่ยง เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในรวมถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องที่เกิดขึ้น และการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง โดยการกำหนดขอบเขตการตรวจสอบใน 2 ประเด็น คือ การประเมินระดับความเสี่ยง และการประเมินการจัดการความเสี่ยง

การประเมินระดับความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่อง ปัจจัยด้านกลยุทธ์ อาทิ การแบ่งแยกหน้าที่ ปัจจัยด้านธุรกรรมและผลิตภัณฑ์ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ระบบและวิธีการปฏิบัติในการทำธุรกรรมทางการเงิน ปัจจัยด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการรายงาน และปัจจัยด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

การประเมินการจัดการความเสี่ยงจะครอบคลุมในเรื่องนโยบายการบริหารความเสี่ยงโครงสร้าง และการบริหารงาน กระบวนการปฏิบัติงาน การวางระบบการบริหารความเสี่ยง การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการสอบทานปริมาณความเสียหาย (Operational Loss Data) เพื่อดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องจากระบบการควบคุมภายใน

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel II ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบทบาทสำคัญในการสอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าการคำนวณเงินกองทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สอดคล้องตามข้อกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

9. ข้อมูลฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 ข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีเจตนาดังแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน โดยมีสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายตลาดทุนเป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

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

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

การลงทุนประเภท Strategic Investment ธนาคารมีนโยบายที่จะกำหนดให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ภายใต้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจอยู่ในกรอบนโยบายและมาตรฐานเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถดำเนินธุรกิจไปในทางทิศทางเดียวกัน และบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น เสถียรภาพ และความมั่นคงของธนาคาร

ทั้งนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำนโยบายแผนการดำเนินธุรกิจ และประมาณการงบกำไรขาดทุนประจำปี เพื่อนำส่งมายังธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและติดตาม โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจธนาคาร และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

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

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน			
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)			
- ราคาทุน	3,008	3,422	3,109
- ราคาตลาด	3,409	3,827	2,970
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	8,250	45,362	45,616
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการ รายงาน	55	89	31
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเผื่อขาย	483	487	102
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	735	3,628	3,630

10. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของฐานะในและนอกงบดุล (Mismatches) โดยประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย หรือ Repricing Gap ในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ภายใต้การคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่จะสามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective)

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2553	2553	2552
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		
บาท	295	59	32
USD	-	-	-
EURO	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	295	59	32

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารสภาพคล่องประจำวันทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับในภาวะวิกฤตและเตรียมจัดหาสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans) และหาแนวทางและมาตรการอื่นๆ ที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงที รวมถึงมีการทดสอบแผนฉุกเฉินและติดตามเหตุการณ์ต่างๆ ที่แสดงถึงสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าก่อนเกิดภาวะวิกฤต เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การกระจุกตัวของสภาพคล่องและโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมด้านสภาพคล่องควบคู่กับการปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับความเป็นไปได้ที่เงินฝากอาจทยอยไหลออกไปสู่ทางเลือกในการออมประเภทอื่นอันเนื่องมาจากพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยพัฒนามลิตภัณฑ์และ

บริการในกลุ่มการออมและการลงทุนให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและลดการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน ขณะเดียวกันเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยการออกผลิตภัณฑ์ประเภทตัวแลกเงินและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องกระทำโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานบริหารการเงินรับผิดชอบทบทวนการกำหนดปริมาณสภาพคล่องที่เหมาะสมเป็นระยะๆ บริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการเงินสดของธนาคารและบริษัทต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงการชักจูงแผนฉุกเฉินในภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์วิกฤต 2 ระดับ ได้แก่ สถานการณ์ปัญหาสภาพคล่องชั่วคราว จากปัญหาที่ประสบจากการประกอบธุรกรรมประจำวัน และสถานการณ์ปัญหาสภาพคล่องระยะปานกลาง-ระยะยาว โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการภาวะวิกฤตสภาพคล่องผ่านทีมบริหารจัดการวิกฤตการณ์สภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT)

การวัดและการรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารใช้เครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ ประมาณการกระแสเงินสดเข้าออก (Cash flow/Liquidity Projection) และ Liquidity Gap จัดกลุ่มสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ก่อนครบกำหนดตามสัญญา (Contractual Maturity) โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง เพื่อให้มีระบบรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ได้แก่ Early Warning Point & Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากรวมต่อวัน และระดับเงินฝากสูงสุดต่อรายลูกค้าเพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร รวมถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง โดยมีสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่ในการนำเสนอแนวทางหรือ กลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการประเมินและรายงานระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน