

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	4
4. ข้อมูลเงินกองทุน	5
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	5
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	8
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	10
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	12
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	12
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	33
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	33
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	39
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	40
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	42
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	45
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	46

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1	7
ตารางที่ 2	9
ตารางที่ 3	10
ตารางที่ 4	16
ตารางที่ 5	17
ตารางที่ 6	21
ตารางที่ 7	23
ตารางที่ 8	25
ตารางที่ 9	27
ตารางที่ 10	29
ตารางที่ 11	30
ตารางที่ 12	31
ตารางที่ 13	34
ตารางที่ 14	38
ตารางที่ 15	44
ตารางที่ 16	45

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2554

1. บทนำ

รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III ของระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ วันที่ 29 มิถุนายน 2553 ตามลำดับ โดยให้สอดคล้องกับแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ที่มุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยข้อมูลที่เปิดเผยมีทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นต้น จะช่วยให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด สามารถประเมินข้อมูลสำคัญภายใต้ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน และช่วยผลักดันให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 21 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่งและเช่าซื้อ
2. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถยนต์
3. บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถยนต์
4. บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อรายย่อยในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อรถทุกประเภทและสัญญาเงินกู้แบบมีทะเบียนรถเป็นประกัน
5. บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
9. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
10. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงถามเรียกเก็บหนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด)	จัดการกองทุน
12. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์
13. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์
14. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน))	โฮลดิ้ง ^{1/}
15. บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด	ประกันภัย
16. บริษัท ออยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	ธุรกิจแฟ็กเตอริง
17. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)	นายหน้าประกันชีวิต
18. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)	นายหน้าประกันวินาศภัย
19. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
20. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
21. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย

^{1/} เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2554 บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทโฮลดิ้งซึ่งดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นใหญ่
- สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- เงินลงทุนส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- อัตราร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน
- อัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น)
- อัตราร้อยละ 45 ของส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย
- เงินลงทุนส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (รายการหัก)
- หนี้กู้ด้วยสิทธิระยะยาว

ตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว (Long-term Subordinate debt) ให้นับได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับวันที่ที่ครบกำหนด)

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 หรือหุ้นกู้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2554	2554	2554	2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	79,451	74,028	80,843	79,557
1.1 เงินที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	60,741
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802	13,802	13,802
1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	1,014	1,014	1,014	1,014
1.4 กำไรสะสม	17,839	14,955	7,641	7,519
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	854	840	-	-
1.6 รายการหัก	(14,799)	(17,324)	(2,355)	(3,519)
1.6.1 ค่าความนิยม	(7,521)	(7,521)	-	-
1.6.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,782)	(8,297)	(2,355)	(3,519)
1.6.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(1,496)	(1,506)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	32,303	32,050	30,279	30,721
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	33,799	33,556	30,279	30,721
2.2 หัก ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(1,496)	(1,506)	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	111,754	106,078	111,122	110,278
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	111,754	106,078	111,122	110,278
3.2 รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-	-	-

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลระดับของเงินกองทุนอย่างมาก แม้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แต่ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ธนาคารมีการติดตามภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคตโดยนำข้อมูลจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจระยะเวลา 3 ปี ซึ่งจัดทำเป็นประจำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติและมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤติชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอาจเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ด้อยลงเกินกว่าจะยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะเตรียมแผนการจัดการรองรับ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

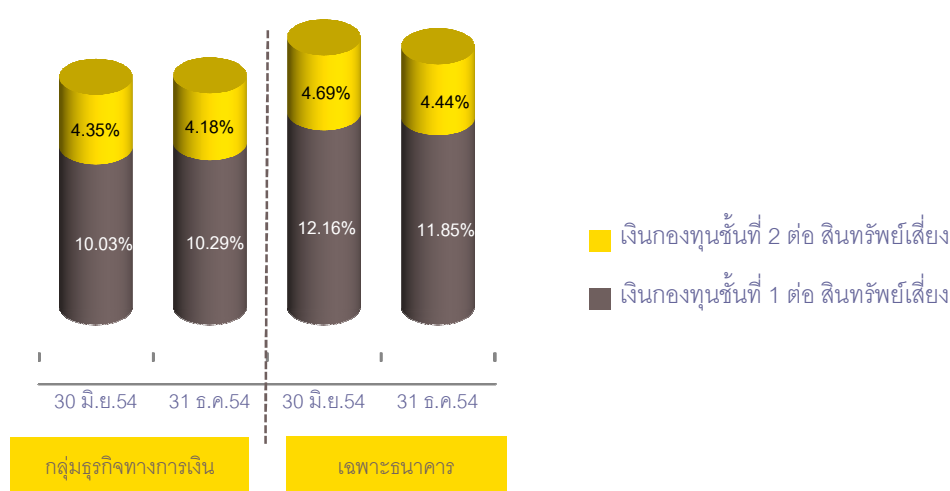
ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2554	2554	2554	2554
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	56,510	53,586	52,133	49,887
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ให้นำน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	71	35	71	35
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ให้นำน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	766	519	762	879
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ให้นำน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	25,954	24,994	33,637	31,402
4. ลูกหนี้รายย่อย	22,766	21,140	8,932	8,793
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,177	2,964	3,177	2,964
6. สินทรัพย์อื่น	3,776	3,934	5,554	5,814
ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ	2,010	2,592	1,377	1,623
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	58,520	56,178	53,510	51,510
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	278	175	277	175
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	26	-	26
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	60	63	41	76
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	338	264	318	277
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	6,771	6,270	4,171	3,831
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	65,629	62,712	57,999	55,618

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
หน่วย : %

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2554	2554	2554	2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.47	14.38	16.29	16.85
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.29	10.03	11.85	12.16



5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

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

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติ

และภาวะวิกฤต ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น โดยธนาคารมีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ และทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้เหตุการณ์วิกฤติต่างๆเป็นประจำ

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในในการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

แนวทางของการตรวจสอบภายในคือ การประเมินอย่างเป็นระบบ และสนับสนุนให้มีการสร้างหรือปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการปฏิบัติงานสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งแนวทางที่ Basel Committee on Banking Supervision กำหนดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร (The internal audit function in banks)

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายในในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- การกำหนดนโยบาย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- การกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้
- กระบวนการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร และการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารยังได้ตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) ด้วย

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) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์
- 2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตาม นโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของธนาคารแห่งประเทศไทย

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

• การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

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

• การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน ซึ่งใช้ข้อมูลจากงบการเงิน ข้อมูลเปรียบเทียบจากอุตสาหกรรม และข้อมูลเชิงคุณภาพของลูกค้า เป็นตัวแปรในการวัดความเสี่ยง และกำหนดให้มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน 2 ชุด คือ เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2544 และเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจ SME ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2549 โดยเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงทั้ง 2 ชุด ได้แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 12 ระดับ แต่ละระดับสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME และธนาคารได้มีการพัฒนาเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยง PD-Based Rating Model ซึ่งปัจจุบันอยู่ในกระบวนการทดลองใช้ควบคู่และทดสอบแบบจำลอง (Model Validation) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME รวมถึงคำนวณหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD)

- **การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

- 1) **การทบทวนประจำปี**

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบทานความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ โดยทบทวนสถานะปัจจุบันของผลการดำเนินงาน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

- 2) **การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ**

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

- 3) **การทดสอบภาวะวิกฤต**

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้า หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานดูแลเฉพาะที่มีความชำนาญด้านการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียหายน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

คำจำกัดความของการผิวนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิวนัดชำระหนี้

การผิวนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- **Specific Provision** หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	841,709	760,805	771,942	709,954
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	761,708	667,614	693,716	618,430
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	68,628	69,547	68,327	69,429
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	11,373	23,644	9,899	22,095
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	482,316	407,090	475,821	407,317
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	10,058	12,056	10,058	12,239
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	366,833	294,111	366,951	294,111
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้ แล้ว	105,425	100,923	98,812	100,967

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ตัว เงิน การค้า ประกัน การกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	827,964	751,637	68,628	7,699	339,010	9,726	225,353	103,931
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	9,242	8,202	-	1,040	41,323	326	39,652	1,345
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	3,559	1,239	-	2,320	38,179	6	38,026	147
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	944	630	-	314	63,804	-	63,802	2
รวม	841,709	761,708	68,628	11,373	482,316	10,058	366,833	105,425

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ตัว เงิน การค้ำ ประกัน การกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้ แล้ว
1. ประเทศไทย	752,840	662,084	69,547	21,209	316,445	11,975	206,262	98,208
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก 'ไม่ รวมประเทศไทย	5,780	5,063	-	717	6,290	81	3,516	2,693
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1,326	-	-	1,326	31,946	-	31,926	20
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
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 และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ตัว เงิน การค้ำ ประกัน การกู้ยืม เงิน และเลืต เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	758,197	683,645	68,327	6,225	332,515	9,726	225,471	97,318
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,242	8,202	-	1,040	41,323	326	39,652	1,345
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,559	1,239	-	2,320	38,179	6	38,026	147
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	944	630	-	314	63,804	-	63,802	2
รวม	771,942	693,716	68,327	9,899	475,821	10,058	366,951	98,812

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ตัว เงิน การค้ำ ประกัน การกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
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. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1,326	-	-	1,326	31,946	-	31,926	20
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
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 และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะ การเงิน	290,146	551,563	841,709	298,935	461,870	760,805
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	252,123	509,585	761,708	250,285	417,329	667,614
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	27,149	41,479	68,628	26,454	43,093	69,547
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,874	499	11,373	22,196	1,448	23,644
2. รายการนอกงบแสดงฐานะ การเงิน ^{3/}	355,924	126,392	482,316	292,373	114,717	407,090
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้า ประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,852	206	10,058	11,886	170	12,056
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	336,751	30,082	366,833	276,681	17,430	294,111
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	9,321	96,104	105,425	3,806	97,117	100,923

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ
ปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	349,310	422,632	771,942	330,398	379,556	709,954
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	312,563	381,153	693,716	281,967	336,463	618,430
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	26,848	41,479	68,327	26,336	43,093	69,429
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,899	-	9,899	22,095	-	22,095
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	349,309	126,512	475,821	292,552	114,765	407,317
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,852	206	10,058	12,069	170	12,239
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	336,869	30,082	366,951	276,681	17,430	294,111
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,588	96,224	98,812	3,802	97,165	100,967

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ใน ตราสาร หนี้ สงสัยจะ สูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	721,870	31,744	6,570	7,532	14,807	782,523	397
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	8,284	-	805	-	8	9,097	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,252	-	-	-	-	1,252	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	636	-	-	-	-	636	-
รวม	732,042	31,744	7,375	7,532	14,815	793,508	397

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ใน ตราสาร หนี้ สงสัยจะ สูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	633,269	24,879	10,104	4,896	22,864	696,012	397
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	5,110	-	-	-	8	5,118	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	472	-	-	-	-	472	-
รวม	638,851	24,879	10,104	4,896	22,872	701,602	397

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ใน ตราสาร หนี้ สงสัยจะ สูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	665,854	18,099	3,646	5,986	8,485	702,070	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	8,284	-	805	-	8	9,097	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,252	-	-	-	-	1,252	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	636	-	-	-	-	636	-
รวม	676,026	18,099	4,451	5,986	8,493	713,055	50

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ใน ตราสาร หนี้ สงสัยจะ สูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	594,950	14,947	7,726	4,121	11,320	633,064	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	5,110	-	-	-	8	5,118	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	472	-	-	-	-	472	-
รวม	600,532	14,947	7,726	4,121	11,328	638,654	50

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
1. ประเทศไทย		18,140	15,435	554
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		895	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	12,747	12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		6	-	-
รวม	12,747	19,053	15,435	554

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
1. ประเทศไทย		12,325	7,314	187
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		895	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,102	12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		6	-	-
รวม	6,102	13,238	7,314	187

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	6,452	263	59	157	465	7,396
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	171,845	7,031	1,210	1,360	7,396	188,842
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,535	2,132	1,139	358	2,558	46,722
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	95,230	7,091	1,082	3,289	1,517	108,209
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	949	1,920	94,043
6. อื่น ๆ	329,480	13,433	3,005	1,419	959	348,296
รวม	732,042	31,744	7,375	7,532	14,815	793,508

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,612	263	49	82	210	6,216
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	168,599	6,578	1,175	1,055	4,874	182,281
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	39,453	1,927	1,072	317	1,434	44,203
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	94,248	7,074	1,076	3,289	994	106,571
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	950	940	93,064
6. อื่น ๆ	279,614	463	199	293	151	280,720
รวม	676,026	18,099	4,451	5,986	8,493	713,055

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

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		87	76		290	146
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,724	2,915		8,244	6,071
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,747	1,510	3,331	12,666	2,238	978
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		4,200	2,978		2,850	2,174
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,000	338		1,476	357
6. อื่น ๆ		7,532	5,797		6,225	6,873
รวม	12,747	19,053	15,435	12,666	21,323	16,599

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		87	76		184	128
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,724	2,915		6,969	6,037
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,102	1,510	3,331	5,392	1,819	883
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,186	411		2,701	2,160
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,000	338		972	279
6. อื่น ๆ		2,731	243		2,187	441
รวม	6,102	13,238	7,314	5,392	14,832	9,928

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	12,666	21,323	33,989	11,524	27,079	38,603
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(15,435)	(15,435)	-	(16,599)	(16,599)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	79	13,165	13,244	1,143	10,843	11,986
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	2	-	2	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	12,747	19,053	31,800	12,666	21,323	33,989

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	5,392	14,832	20,224	5,693	18,895	24,588
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(7,314)	(7,314)	-	(9,928)	(9,928)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	708	5,720	6,428	(300)	5,865	5,565
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	2	-	2	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	6,102	13,238	19,340	5,392	14,832	20,224

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	894,858	134,331	1,029,189	811,829	143,121	954,950
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	77,827	44,357	122,184	83,632	34,621	118,253
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	13,560	13,184	26,744	11,400	33,276	44,676
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	284,461	50,650	335,111	257,337	48,275	305,612
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	339,989	25,745	365,734	291,157	26,505	317,662
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	81,354	395	81,749	71,669	444	72,113
1.6 สินทรัพย์อื่น	97,667	-	97,667	96,634	-	96,634
2. ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	17,370	294	17,664	22,631	368	22,999
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	912,228	134,625	1,046,853	834,460	143,489	977,949

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	830,638	133,046	963,684	769,581	143,533	913,114
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	77,827	44,357	122,184	83,513	34,621	118,134
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	17,685	11,857	29,542	20,724	35,704	56,428
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	425,511	50,691	476,202	372,777	47,525	420,302
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	123,404	25,746	149,150	115,872	25,239	141,111
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	81,354	395	81,749	71,669	444	72,113
1.6 สินทรัพย์อื่น	104,857	-	104,857	105,026	-	105,026
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	11,801	294	12,095	13,937	336	14,273
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	842,439	133,340	975,779	783,518	143,869	927,387

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานที่เกี่ยข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต 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) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือนอกงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
สุทธิ ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนก
ตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ลูกหนี้ ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	125,218	996	274		331							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	320	10,431	1,948	5,813	96							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจ เอกชน		3,661	27,201	25,522							265,480	
4. ลูกหนี้รายย่อย										354,421	2,025	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								60,115		21,173	453	
6. สินทรัพย์อื่น						77,175	2,646				43,890	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						53			910		3,706	12,995
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจาก เงินกองทุนของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	14,309											

^{1/} หลังดูมูลค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

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 ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		9,354	2,301	3,528							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ 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 ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	16,656										

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

* กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	125,218	996	274		331							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	320	12,349	4,243	4,229	96							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		3,345	129,488	25,522							304,796	
4. ลูกหนี้รายย่อย										140,068	28	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								60,115		21,173	453	
6. สินทรัพย์อื่น						63,190	2,630				64,820	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						53			708		2,311	9,023

^{1/} หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

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) 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/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ด้อยอดหนี้ทั้งสิ้น

* กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภท
ของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	88,244	3,604	86,652	4,100	87,810	3,604	86,651	4,100
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	60,541	-	45,816	-	60,541	-	45,816	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	5,296	3,465	26,280	4,005	5,296	3,465	26,280	4,005
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	13,242	8	7,087	45	13,042	8	7,087	45
4. ลูกหนี้รายย่อย	9,157	131	7,462	50	8,923	131	7,461	50
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8	-	7	-	8	-	7	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	53	-	67	-	53	-	67	-
รวม	88,297	3,604	86,719	4,100	87,863	3,604	86,718	4,100

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารที่เกี่ยวข้องกับ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ การเปลี่ยนแปลงด้านราคาเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อใช้เป็นแนวทางและสามารถบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดำรงเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนมั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เหมาะสม กำหนดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานที่ทำธุรกรรม ปฏิบัติการ และบริหารความเสี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interests) สายงานบริหารการเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารฐานะภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ประเมิน ติดตาม และรายงานสถานะความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

ในปี 2554 ความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่กำหนด การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ Value-at-Risk (VaR) รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing)

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

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารได้มีการประเมินและดำรงเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารในการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและเบเซลมาปฏิบัติใช้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต้องปฏิบัติ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กร อย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปฏิบัติงานรายวันให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธีการและเครื่องมือที่ใช้

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งหน้าพัฒนาเครื่องมือและวิธีการในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้สามารถจัดการและวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เครื่องมือและวิธีการดังกล่าวได้แก่

- **การระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง**

ทุกหน่วยงานทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมในการปฏิบัติงานของตน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม อยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ และจะต้องจัดให้มีแผนจัดการความเสี่ยงในทันทีเมื่อพบว่ามีกรควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ

- **ตัวชี้วัดความเสี่ยง**

มีการดำเนินการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามสถานะความเสี่ยงที่สำคัญ เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

- **การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ**

ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกินกว่าระดับที่กำหนดมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การรายงานความเสียหายได้ขยายครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย (Near Miss) และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน (Incident) โดยหลักเกณฑ์และรูปแบบในการรายงานความเสียหายจะใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้มีการนำระบบใหม่มาใช้เพื่อเป็นฐานข้อมูลกลางในการจัดเก็บ และเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูลความเสียหาย มีการวิเคราะห์ถึงสาเหตุ ปัจจัยเสี่ยงที่ทำให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย โดยจะต้องมีการดำเนินการจัดการและบรรเทาความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ มีการกำหนดเพดานสูงสุดสำหรับมูลค่าของเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงซึ่งจะต้องทำการรายงานขึ้นไปยังผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง

- **การบริหารการว่าจ้างบุคคลภายนอก**

ธนาคารจัดทำนโยบาย โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่ใช้ในการจัดการ ควบคุม และติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

- **การประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่**

เป็นกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

- **การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ**

ธนาคารทำการทบทวน วิเคราะห์ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งจะทำให้ธนาคารไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยรวมถึง เหตุการณ์ชุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มีการทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์ในเรื่องสถานที่สำรองของธนาคารเพื่อให้เหมาะสม และปรับปรุงแผนงานความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าและบริษัทคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

- **การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ทุกหน่วยงานจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และ ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel II ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบทบาทสำคัญในการสอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าการคำนวณเงินกองทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สอดคล้องตามข้อกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 ข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีเจตนาดังแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูและระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

วัตถุประสงค์การลงทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนระยะปานกลางถึงระยะยาว เพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Capital Gain) และเงินปันผล (Dividend) การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักทรัพย์จะมีผลกระทบต่อส่วนทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและทบทุนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง 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	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	5,623	3,008	6,037	3,422
- ราคาตลาด	5,849	3,409	6,320	3,827
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,510	8,250	37,265	45,362
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่รายงาน	332	55	228	89
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	245	483	309	487
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	477	735	3,315	3,628

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่จะมีต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย หรือ Repricing Gap ในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ภายใต้การคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่จะสามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อดอกเบี้ยสุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
	ผลกระทบต่อดอกเบี้ยสุทธิ			
บาท	(495)	295	872	59
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(495)	295	872	59

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม จึงกำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ควบคุมและบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ จัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อเตรียมจัดหาสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans) และทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามเหตุการณ์ต่างๆ อันอาจจะทำให้เกิดวิกฤติสภาพคล่อง โดยใช้ตัวชี้วัดสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าก่อนเกิดภาวะวิกฤติ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การกระจุกตัวของสภาพคล่องและโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุน

ภายใต้การแข่งขันในตลาดการเงินที่มีความหลากหลายและซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยการออกผลิตภัณฑ์ประเภทตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการติดตามฐานะสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานบริหารการเงินรับผิดชอบทบทวนการกำหนดปริมาณสภาพคล่องที่เหมาะสมเป็นระยะๆ บริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการเงินสดของธนาคารและบริษัทต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงการชักซ้อมแผนฉุกเฉินในภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์วิกฤติ 2 ระดับ ได้แก่ สถานการณ์ปัญหาสภาพคล่องชั่วคราว จากปัญหาที่ประสพจากการประกอบธุรกรรมประจำวัน และสถานการณ์ปัญหาสภาพคล่องระยะปานกลาง-ระยะยาว โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตามแผนบริหารจัดการภาวะวิกฤติสภาพคล่องผ่านทีมบริหารจัดการวิกฤติการณ์สภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT)

การวัดและการรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในปี 2554 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารใช้เครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ ประมาณการกระแสเงินสดเข้าออก (Cash flow/Liquidity Projection) และ Liquidity Gap จัดกลุ่มสินทรัพย์ หนี้สิน และการระดมทุน ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ก่อนครบกำหนดตามสัญญา (Contractual Maturity) โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง เพื่อให้มีระบบรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ได้แก่ Early Warning Point & Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากรวมต่อวัน และระดับเงินฝากสูงสุด 20 ราย เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร รวมถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง โดยมีรายงานบริหารการเงินทำหน้าที่ในการนำเสนอแนวทางหรือ กลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการประเมินและรายงานระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน