



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555**

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	32
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	32
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	38
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	40
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	43
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	20
ตารางที่ 7	22
ตารางที่ 8	24
ตารางที่ 9	26
ตารางที่ 10	28
ตารางที่ 11	29
ตารางที่ 12	30
ตารางที่ 13	33
ตารางที่ 14	37
ตารางที่ 15	44
ตารางที่ 16	45

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2555

1. บทนำ

รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III ของระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีผลบังคับใช้ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณนี้มุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ข้อมูลที่เปิดเผยนี้ยังรวมไปถึง เงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน กระบวนการระบุ ประเมินและปรับลดความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเริ่มจากการดำรงเงินกองทุนก่อน เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

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 20 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่งและเช่าซื้อ
2. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถยนต์
3. บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อโดยใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกันในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเงินกู้แบบมีหลักประกันแก่เจ้าของรถทุกประเภท
4. บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
5. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
6. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
8. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
9. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงถามเรียกเก็บหนี้
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ
11. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และ สินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยการเจรจาเพื่อแก้ไข หนี้ และ/หรือเข้าซื้อหลักประกัน รวมทั้งการ ดูแลรักษาทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมขายและจำหน่าย ต่อไป
12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	โฮลดิ้ง
14. บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย
15. บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	ธุรกิจแฟ็กเตอริง
16. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์نس โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
17. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย
18. บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส เซล จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
19. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต
20. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย

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 ของส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย
- 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

เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 14,843.60 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิก่อนกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2555	2555	2555	2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	84,578	79,828	81,754	81,373
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	1,642	1,317	1,642	1,317
1.4 กำไรสะสม	24,426	20,220	9,260	9,059
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	985	863	-	-
1.6 รายการหัก	(17,018)	(17,115)	(3,691)	(3,546)
1.6.1 ค่าความนิยม	(9,947)	(9,981)	(1,054)	(878)
1.6.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,262)	(6,348)	(2,637)	(2,668)
1.6.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(809)	(786)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	49,067	33,522	44,799	31,749
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	49,876	34,308	44,799	31,749
2.2 หัก ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(809)	(786)	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	133,645	113,350	126,553	113,122
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	133,645	113,350	126,553	113,122
3.2 รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-	-	-

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลระดับของเงินกองทุนอย่างมาก แม้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต 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 โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤติชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอาจเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ด้อยลงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะเตรียมแผนการจัดการรองรับ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

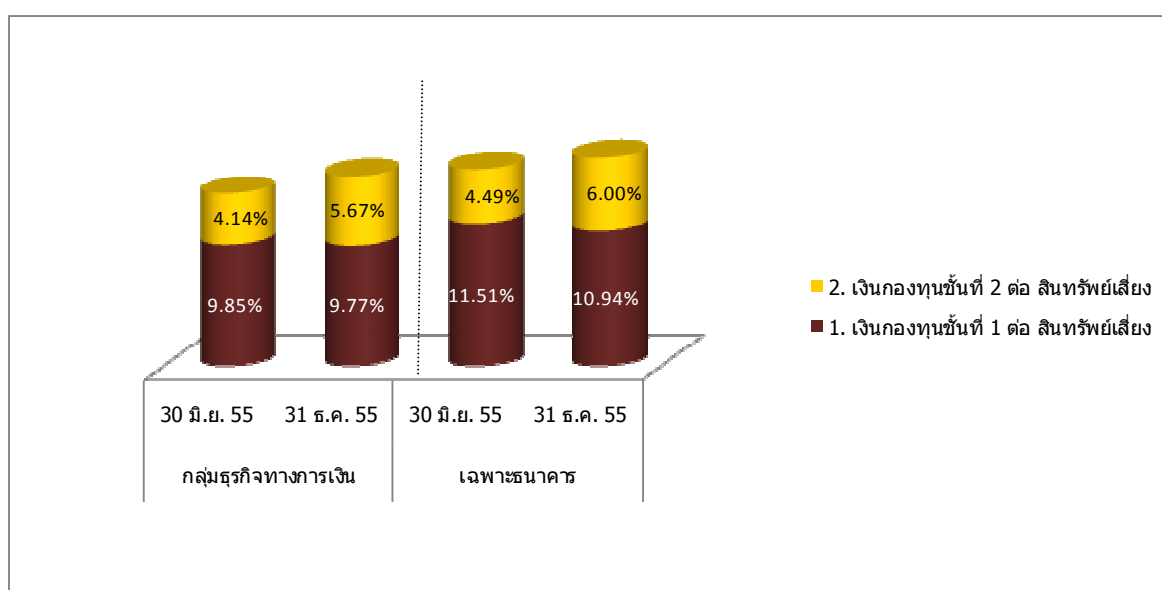
หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2555	2555	2555	2555
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	64,260	59,482	57,766	54,119
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	78	78	78	78
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	797	885	777	936
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	27,318	26,587	37,654	34,772
4. ลูกหนี้รายย่อย	28,022	24,574	10,056	9,498
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,527	3,362	3,527	3,362
6. สินทรัพย์อื่น	4,518	3,996	5,674	5,473
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	1,095	1,683	816	1,227
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	65,355	61,165	58,582	55,346
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	199	245	199	245
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	184	109	194	93
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	383	354	393	338
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7,850	7,373	4,521	4,408
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	73,588	68,892	63,496	60,092

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2555	2555	2555	2555
1. เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.44	13.99	16.94	16.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.77	9.85	10.94	11.51



5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

หลักการการบริหารความเสี่ยง

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

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในในการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงพหุและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารว่า มีความเพียงพอ เหมาะสม ตามความซับซ้อนของธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การปฏิบัติงานของธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน ครอบคลุมทุกกิจกรรมของธนาคารทั้งภายในประเทศและสาขาต่างประเทศ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยขอบเขตงานตรวจสอบภายในในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมตั้งแต่

- บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
- กระบวนการกำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้
- กระบวนการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร และการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุ การวัดและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ การตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารยังได้ตรวจสอบกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (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 สินเชื่อที่เข้าข่ายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร 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 และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายในให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การใช้วงเงิน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการตามระดับอำนาจการอนุมัติ
 - การอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ประวัติการชำระหนี้ ขนาดของวงเงินเทียบกับรายได้ หลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อลูกค้าสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมีการใช้ Credit scoring ประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

● การวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการวัดความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน ซึ่งใช้ข้อมูลจากงบการเงิน ข้อมูลเปรียบเทียบจากอุตสาหกรรม และข้อมูลเชิงคุณภาพของลูกค้า เป็นตัวแปรในการวัดความเสี่ยง และกำหนดให้

มีการทบทวนอันดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง อันดับความเสี่ยงของลูกค้าถูกใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงภายใน 2 ชุด คือ เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2544 และเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าธุรกิจ SME ซึ่งเริ่มใช้มาตั้งแต่ปี 2549 โดยเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงทั้ง 2 ชุด ได้แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 12 ระดับ แต่ละระดับสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ธนาคารได้นำเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงใหม่ ที่พัฒนาขึ้นโดยใช้แนวทางทางสถิติในการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) มาทดลองใช้ตั้งแต่ปี 2554 เพื่อใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงคู่ขนานไปกับการจัดอันดับความเสี่ยงจากเครื่องมือที่มีอยู่เดิม เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงรูปแบบใหม่นี้ ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จและสามารถนำมาใช้เต็มรูปแบบภายในปี 2556 – 2557

● การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ หลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยง ได้แก่

1) การทบทวนประจำปี

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและสอบทานความเสี่ยงของลูกค้าเป็นประจำ โดยทบทวนสถานะปัจจุบันของผลการดำเนินงาน คุณภาพเครดิตของลูกค้า และสถานะทางการเงินของลูกค้า เป็นต้น

2) การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ และนำเสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ เพื่อให้ทราบถึงสถานะของพอร์ตสินเชื่อ และเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่ธนาคารกำหนด การรายงานประกอบด้วยข้อมูล อาทิ สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยง ภูมิภาคที่ประกอบธุรกิจ และสินเชื่อรายใหญ่นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำรายงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เช่น การจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และการดำรงเงินกองทุน เป็นต้น

3) การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้าหากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น กรณีผลกระทบมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินงานเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายให้การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานดูแลเฉพาะที่มีความชำนาญด้านการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทาง
การเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการ
นอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- **Specific Provision**

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอก
งบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับ
สินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับ
มูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย และ
มูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุน
ชั้นที่ 2 แล้ว

- **General Provision**

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับ
สินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	951,836	841,709	863,699	771,942
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	861,786	761,708	775,510	693,716
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	70,174	68,628	69,720	68,327
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,876	11,373	18,469	9,899
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	504,707	482,316	504,839	475,821
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,110	10,058	9,110	10,058
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	385,814	366,833	385,814	366,951
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้ แล้ว	109,783	105,425	109,915	98,812

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	31 ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	933,283	852,465	67,274	13,544	351,168	8,698	237,015	105,455
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	13,431	8,902	2,132	2,397	54,231	329	49,718	4,184
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,855	391	-	3,464	63,082	-	63,032	50
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,267	28	768	471	36,226	83	36,049	94
รวม	951,836	861,786	70,174	19,876	504,707	9,110	385,814	109,783

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร								
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	31 ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	845,146	766,189	66,820	12,137	351,300	8,698	237,015	105,587
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	13,431	8,902	2,132	2,397	54,231	329	49,718	4,184
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	3,855	391	-	3,464	63,082	-	63,032	50
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,267	28	768	471	36,226	83	36,049	94
รวม	863,699	775,510	69,720	18,469	504,839	9,110	385,814	109,915

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร								
ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ ^{2/} สุทธิ	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	การรับ อวัลต์ัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเลืต เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	758,197	683,645	68,327	6,225	332,515	9,726	225,471	97,318
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	771,942	693,716	68,327	9,899	475,821	10,058	366,951	98,812

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	307,999	643,837	951,836	290,146	551,563	841,709
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	258,020	603,766	861,786	252,123	509,585	761,708
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	30,736	39,438	70,174	27,149	41,479	68,628
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,243	633	19,876	10,874	499	11,373
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	340,076	164,631	504,707	355,924	126,392	482,316
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,835	275	9,110	9,852	206	10,058
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	329,556	56,258	385,814	336,751	30,082	366,833
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,685	108,098	109,783	9,321	96,104	105,425

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	395,713	467,986	863,699	349,310	422,632	771,942
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	346,962	428,548	775,510	312,563	381,153	693,716
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	30,282	39,438	69,720	26,848	41,479	68,327
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	18,469	-	18,469	9,899	-	9,899
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	340,075	164,764	504,839	349,309	126,512	475,821
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	8,835	275	9,110	9,852	206	10,058
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	329,556	56,258	385,814	336,869	30,082	366,951
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,684	108,231	109,915	2,588	96,224	98,812

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกค้า	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	838,186	24,540	7,191	5,207	9,042	884,166	397
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	8,990	-	-	-	-	8,990	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	345	50	-	-	-	395	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	14	14	-	-	-	28	-
รวม	847,535	24,604	7,191	5,207	9,042	893,579	397

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกค้า	31 ธันวาคม 2554						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
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

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร							
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	759,328	11,815	4,718	3,890	5,870	785,621	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	8,990	-	-	-	-	8,990	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	345	50	-	-	-	395	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	14	14	-	-	-	28	-
รวม	768,677	11,879	4,718	3,890	5,870	795,034	50

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร							
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	31 ธันวาคม 2554						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
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

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
31 ธันวาคม 2555				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	12,732	18,970	12,059	469
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		88	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		3	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	12,732	19,061	12,059	469

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2555				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	5,629	13,804	4,366	122
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		88	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		3	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	5,629	13,895	4,366	122

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม ทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	6,834	187	42	102	249	7,414
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	199,280	2,979	1,979	1,064	5,001	210,303
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,834	1,463	181	387	748	48,613
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	98,152	5,328	1,236	1,100	1,093	106,909
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,072	1,587	979	956	1,109	104,703
6. อื่น ๆ	397,363	13,060	2,774	1,598	842	415,637
รวม	847,535	24,604	7,191	5,207	9,042	893,579

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม ทั้งสิ้น
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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร						
ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,904	187	30	102	140	6,363
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	198,739	2,751	1,946	950	3,589	207,975
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,046	1,417	177	348	315	47,303
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	97,873	5,277	1,188	1,009	820	106,167
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,835	1,587	979	956	833	105,190
6. อื่น ๆ	320,280	660	398	525	173	322,036
รวม	768,677	11,879	4,718	3,890	5,870	795,034

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร						
ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	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	884	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่	12,732	101	19	12,747	87	76
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		5,012	939		4,724	2,915
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		433	1,626		1,510	3,331
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		4,181	2,370		4,200	2,978
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,136	276		1,000	338
6. อื่น ๆ		8,198	6,829		7,532	5,797
รวม	12,732	19,061	12,059	12,747	19,053	15,435

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่	5,629	101	19	6,102	87	76
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		5,012	939		4,724	2,915
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		433	1,626		1,510	3,331
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,678	973		3,186	411
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,136	276		1,000	338
6. อื่น ๆ		3,535	533		2,731	243
รวม	5,629	13,895	4,366	6,102	13,238	7,314

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	12,747	19,053	31,800	12,666	21,323	33,989
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(12,059)	(12,059)	-	(15,435)	(15,435)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(14)	12,067	12,053	79	13,165	13,244
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(1)	-	(1)	2	-	2
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	12,732	19,061	31,793	12,747	19,053	31,800

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	6,102	13,238	19,340	5,392	14,832	20,224
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(4,366)	(4,366)	-	(7,314)	(7,314)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(472)	5,023	4,551	708	5,720	6,428
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(1)	-	(1)	2	-	2
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	5,629	13,895	19,524	6,102	13,238	19,340

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			31 ธันวาคม 2554		
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,034,183	127,547	1,161,730	894,858	134,331	1,029,189
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,366	1,269	84,635	77,827	44,357	122,184
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	14,601	51,603	66,204	13,560	13,184	26,744
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	304,349	45,693	350,042	284,461	50,650	335,111
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	429,047	28,573	457,620	339,989	25,745	365,734
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	92,344	409	92,753	81,354	395	81,749
1.6 สินทรัพย์อื่น	110,476	-	110,476	97,667	--	97,667
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	10,563	104	10,667	17,370	294	17,664
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,044,746	127,651	1,172,397	912,228	134,625	1,046,853

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร						
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	939,024	127,972	1,066,996	830,638	133,046	963,684
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,365	1,269	84,634	77,827	44,357	122,184
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	15,090	51,605	66,695	17,685	11,857	29,542
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	491,818	46,117	537,935	425,511	50,691	476,202
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	147,852	28,573	176,425	123,404	25,746	149,150
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	92,345	408	92,753	81,354	395	81,749
1.6 สินทรัพย์อื่น	108,554	-	108,554	104,857	-	104,857
2. ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	8,128	105	8,233	11,801	294	12,095
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	947,152	128,077	1,075,229	842,439	133,340	975,779

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต 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 เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละราย

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) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือในงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน												
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	115,387	323	365		443							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์		10,964	7,006	3,626	40							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		4,262	27,307	35,909							269,849	746
4. ลูกหนี้รายย่อย										436,737	2,118	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								70,443		21,841	462	
6. สินทรัพย์อื่น						98,736	2,508				52,658	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						54			1,166		3,754	5,693
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	17,828											

^{1/} หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	320	10,431	1,948	5,813	96							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		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. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	14,309											

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
น้ำหนักความเสี่ยง %												
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	115,387	322	365		443							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		11,237	7,341	3,164	40							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน		4,263	161,384	35,909	746						324,416	
4. ลูกหนี้รายย่อย										157,675	54	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								70,444		21,841	461	
6. สินทรัพย์อื่น						82,755	2,497				66,252	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						54			1,082		3,180	3,917

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ด้อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร

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 องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	125,218	996	274		331							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	320	12,349	4,243	4,229	96							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ 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/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ด้อยยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	89,186	8,841	88,244	3,604	88,363	8,841	87,810	3,604
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,885	-	60,541	-	17,885	-	60,541	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	45,269	4,128	5,296	3,465	45,269	4,128	5,296	3,465
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	10,761	1,211	13,242	8	10,007	1,211	13,042	8
4. ลูกหนี้รายย่อย	15,264	3,502	9,157	131	15,195	3,502	8,923	131
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7	-	8	-	7	-	8	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ	54	-	53	-	54	-	53	-
รวม	89,240	8,841	88,297	3,604	88,417	8,841	87,863	3,604

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคาร ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพและมีลักษณะเชิงรุก ตลอดจนทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ จึงได้พัฒนานโยบาย เครื่องมือและวิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยง และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง ดำรงเงินกองทุนที่สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยงและกำหนดระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ตามขอบเขตและอำนาจการบริหารที่กำหนดไว้ในนโยบาย

โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน กำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ท่ามกลางสถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุนที่มีความผันผวนสูง โดยเฉพาะวิกฤตหนี้สาธารณะในภูมิภาคยุโรปและผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์น้ำท่วม ส่งผลต่อทิศทางอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ ในปี 2555 อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดกระบวนการรายงานสัญญาณบ่งชี้เกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

การยกระดับโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในปี 2555 ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้กลุ่มงานการเงิน ซึ่งมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นนำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยสายงานบริหารการเงินเป็นผู้จัดทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

การเพิ่มประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงที่มีเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน จึงได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดและบริหารความเสี่ยงที่มีความทันสมัยอย่างต่อเนื่อง และในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มใช้ระบบการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management System) สำหรับการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นรายวัน

ในปี 2555 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยแนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ การทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารใช้ Value-at-Risk (VaR) เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง นอกจากนี้ ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

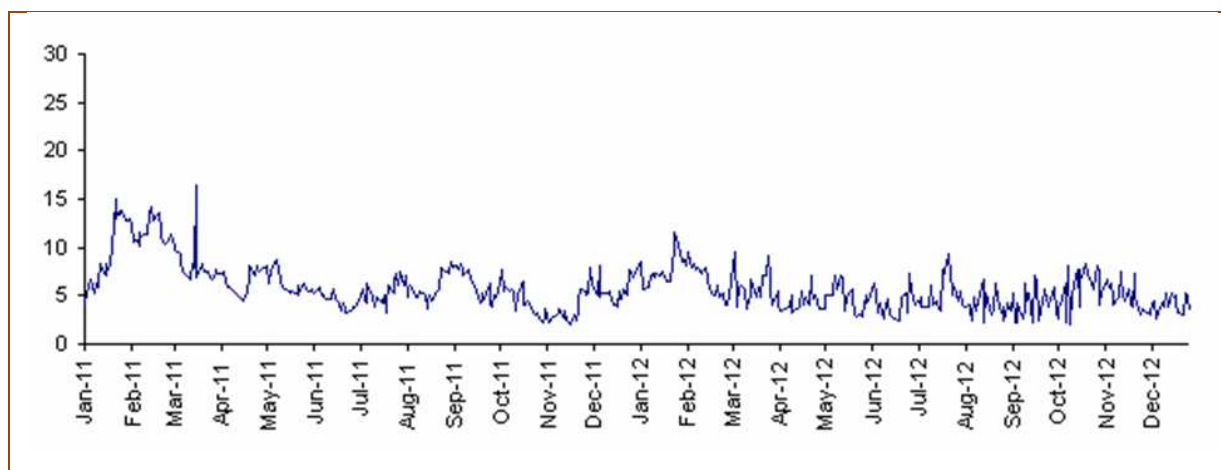
ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) โดยจัดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

การประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง อาทิ Value-at-Risk (VaR) รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) ประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing)

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวัน ปี 2555 และ ปี 2554

(หน่วย : ล้านบาท)



ความต้องการเงินกองทุน

ธนาคารมีการประเมินและดำรงเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารในการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและ Basel II มาปฏิบัติใช้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต้องปฏิบัติ การบริหารความเสี่ยงด้าน

ปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กร อย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปฏิบัติงานรายวันให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในยังให้ความเชื่อมั่นที่เป็นอิสระว่าการควบคุมภายในได้รับการออกแบบอย่างเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธีการและเครื่องมือที่ใช้

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งหน้าพัฒนาเครื่องมือและวิธีการในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้สามารถจัดการและวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เครื่องมือและวิธีการดังกล่าวได้แก่

- **การระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง**

ทุกหน่วยงานทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมในการปฏิบัติงานของตน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม อยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ และจะต้องจัดให้มีแผนจัดการความเสี่ยงในทันทีเมื่อพบว่าการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ

- **ตัวชี้วัดความเสี่ยง**

มีการดำเนินการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามสถานะความเสี่ยงที่สำคัญ เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

- **การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ**

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

- **การบริหารการให้บริการจากบุคคลภายนอก และการให้บริการแก่บุคคลอื่น**

ธนาคารจัดทำนโยบาย โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่ใช้ในการจัดการ ควบคุม และติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

- **การประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่**

เป็นกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

- **การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ**

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

- **การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ทุกหน่วยงานจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงและข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel II ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบทบาทสำคัญในการให้ความมั่นใจว่าการคำนวณเงินกองทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สอดคล้องตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

9. ข้อมูลฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูและระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจการเงิน โดยมีสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานะอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายตลาดทุนเป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

9.2 ความแตกต่างของนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

9.2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา

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

9.2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

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

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำนโยบายแผนการดำเนินธุรกิจ และประมาณการกำไรขาดทุนประจำปี 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	
	2555	2554	2555	2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	6,258	5,623	6,672	6,037
- ราคาตลาด	6,935	5,849	7,599	6,320
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	4,433	2,510	35,861	37,265
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่ยังไม่ขาย	1,022	332	697	228
3. ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	696	245	953	309
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดย วิธี SA	694	477	3,326	3,315

10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) โดยจัดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

ในปี 2555 ผลกระทบที่เกิดขึ้นกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมิได้มีผลกระทบต่อธนาคารมากนัก เนื่องจากธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงจัดทำรายงาน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน **	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
บาท	(662)	(495)	(586)	872
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(662)	(495)	(586)	872

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

** ทุกสกุลเงินแปลงค่าเป็นบาท

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน เนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเมื่อต้องการ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

ธนาคารจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ ยืดหยุ่น และปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ มีการจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในเชิงรุกและเหมาะสม มีการทบทวนแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน (Liquidity Contingency Crisis Plan & Guideline: LCP) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อระบุขั้นตอนการปฏิบัติงานที่สำคัญและเตรียมแผนจัดหาสภาพคล่องสำรอง (Contingency Funding Plans) ตลอดจนทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉินอย่างเป็นประจำ และยังกำหนดให้มีตัวชี้วัดสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Sign Indicators) สำหรับการติดตามและรายงานเป็นรายวัน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักการ

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอ สำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบาย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด

การยกระดับโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ ในปี 2555 ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้กลุ่มงานการเงิน ซึ่งมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน อันเป็นภารกิจหลักของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นนำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านการตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด สายงานบริหารการเงินมีหน้าที่ควบคุมระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมของธนาคารและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

การเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สินและการผูกพันตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง ทั้งหมดนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในลักษณะสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า อาทิ ระดับ Early Warning Point และ Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนต่อวัน ระดับเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนสูงสุดต่อ 1 และ 20 รายลูกค้า เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร และอัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่างๆ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงที่มีเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน จึงได้พัฒนาระบบเครื่องมือในการวัดและบริหารความเสี่ยงที่มีความทันสมัยอย่างต่อเนื่อง และในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มใช้ระบบการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management System) สำหรับการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน นอกจากนี้ มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-Wide Liquidity Crisis) และกรณีภาวะวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-Specific Liquidity Crisis) เพิ่มเติมจากการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องพร้อมกันทั้งระบบและเฉพาะธนาคาร (Combination Liquidity Crisis) ที่ธนาคารมีการดำเนินการทดสอบอยู่แล้ว

ในปี 2555 ภาพรวมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารยังคงบริหารจัดการสภาพคล่องไปในแนวทางที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจที่แวดล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยงจากทั้งในและต่างประเทศอันรวมถึงการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่เป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกับการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกัน ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์ในการเพิ่มผลิตภัณธ์ด้านเงินฝากและการกระจายฐานลูกค้าเพื่อขยายฐานแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก