



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556**

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	4
2. ขอบเขตการบังคับใช้	4
3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation	4
4. ข้อมูลเงินกองทุน	5
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	5
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	7
5. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์	9
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	11
6.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	33
6.3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA	33
7. ความเสี่ยงด้านตลาด	39
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	41
9. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	44
10. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	46
11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	47
12. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)	48

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศและภูมิภาค
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ
ตารางที่ 11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน
ตารางที่ 15	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)
ตารางที่ 17	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน
ตารางที่ 18	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III

ณ 31 ธันวาคม 2556

1. บทนำ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ BASEL III ที่กำหนดโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีสามารถรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลา โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

สืบเนื่องจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับแนวทางการเปิดเผยข้อมูลในระดับสากล การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นการส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ในระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) เพื่อให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด สามารถใช้ข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นกลไกที่สำคัญที่จะช่วยผลักดันให้สถาบันการเงินมีระบบและกระบวนการการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดียิ่งขึ้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระดับ Full Consolidation ของธนาคารมีทั้งหมด 19 บริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้

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

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

4. ข้อมูลเงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
- กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม
 - การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดใน อาคารชุด
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย
- สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว
- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31	30	31	30
	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน
	2556	2556	2556	2556
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	103,353	100,488	84,725	92,649
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	102,157	99,433	84,725	92,649
1.1.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว – หุ้นสามัญ	60,741	60,741	60,741	60,741
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802	13,802	13,802	13,802
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,043	1,642	2,043	1,642
1.1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	34,299	29,954	12,011	10,657
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น				
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	6,443	7,204	6,515	7,331
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(15,171)	(13,910)	(10,387)	(1,524)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	1,196	1,055	-	-
1.2.1 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,196	1,055	-	-

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31	30	31	30
	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน
	2556	2556	2556	2556
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	42,352	41,513	37,600	38,464
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	31,359	31,359	31,359	31,359
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	10,915	10,086	6,241	7,105
2.3 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	78	68	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	145,705	142,001	122,325	131,113

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคต โดยนำข้อมูลและเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤต โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ลดลงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะต้องเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	73,054	67,558	64,806	59,750
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	109	112	109	112
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	979	1,432	903	1,339
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	31,741	27,564	43,732	38,482
4. ลูกหนี้รายย่อย	31,341	30,018	10,779	10,307
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,404	3,896	4,404	3,896
6. สินทรัพย์อื่น	4,480	4,536	4,879	5,614
ลูกหนี้ที่ดีด้วยคุณภาพ	1,166	1,026	795	720
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	74,220	68,584	65,601	60,470
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	200	202	200	202
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	6	-	6
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	195	50	206	43
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	395	258	406	251
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	8,920	8,437	4,831	4,761
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	83,535	77,279	70,838	65,482

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนชั้น ต่ำตาม เกณฑ์ ธปท	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.5	14.83	15.62	14.68	17.02
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.0	10.52	11.05	10.17	12.03
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	4.5	10.39	10.94	10.17	12.03

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 ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Pillar 2 ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่น ๆ 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 และการติดตามและแก้ไขสินเชื่อที่มีคุณภาพด้อยลง สำหรับการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ กลุ่มงานตรวจสอบ

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 และวางแผนการปฏิบัติงานของผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและของธนาคารแห่งประเทศไทย

การควบคุม การวัด การทบทวน และการติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

- **การควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านธุรกิจเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และแนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

- 1) แนวทางการกำหนดวงเงินและการวิเคราะห์สินเชื่อ
โดยกำหนดให้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของลูกค้า ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า และระดับความเสี่ยง
- 2) กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ
ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงและให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะความเสี่ยงและความต้องการการบริการที่แตกต่างกันอย่างเหมาะสม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของลูกค้าแต่ละกลุ่มสรุปได้ดังนี้
 - การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME
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 ชุดได้แบ่งความเสี่ยงออกเป็น 12 ระดับ แต่ละระดับสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

โดยในปี 2554 ธนาคารได้นำเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยงใหม่ที่พัฒนาโดยใช้แนวทางทางสถิติในการคำนวณหาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) มาทดลองใช้คู่ขนานไปกับเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงที่มีอยู่เดิม เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงรูปแบบใหม่นี้ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จและสามารถนำมาใช้เต็มรูปแบบภายในปี 2557 ในขณะเดียวกันธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือการประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given of Default: LGD) และเครื่องมือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure At Default: EAD) ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2557 เช่นกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับของธนาคารดำรงอยู่ในระดับที่สมดุล

- **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 เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียหายน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น ตลอดจนดูแลปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารให้ดีขึ้น

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

1. การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา วันครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับธนาคาร

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 อีกทั้งธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินจำนวนเงินสำรอง และพิจารณาการกันสำรองเพิ่มเติม ตามแนวทางการกันเงินสำรองแบบใหม่ (Loan Impairment) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้จะสูญเสียของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้จะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้จะสูญเสียโดยการประมาณฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธี SA ได้แบ่งเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- **Specific Provision**

หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

- **General Provision**

หมายถึง เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,068,401	955,250	960,341	867,113
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	976,633	861,786	870,966	775,510
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	67,182	70,174	67,187	69,720
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,706	19,876	17,308	18,469
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,880	3,414	4,880	3,414
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	458,523	504,707	458,653	504,839
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	10,650	9,110	10,650	9,110
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	326,810	385,814	326,810	385,814
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	121,063	109,783	121,193	109,915

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน								
	31 ธันวาคม 2556								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	1,042,882	962,522	65,917	10,873	3,570	330,761	10,263	202,191	118,307
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15,697	12,751	915	1,793	238	40,448	327	37,531	2,590
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,181	1,282	-	6,176	723	51,235	-	51,173	62
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,641	78	350	864	349	36,079	60	35,915	104
รวม	1,068,401	976,633	67,182	19,706	4,880	458,523	10,650	326,810	121,063

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
31 ธันวาคม 2555									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	935,041	852,465	67,274	13,544	1,758	351,168	8,698	237,015	105,455
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	14,005	8,902	2,132	2,397	574	54,231	329	49,718	4,184
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,247	391	-	3,464	392	63,082	-	63,032	50
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,957	28	768	471	690	36,226	83	36,049	94
รวม	955,250	861,786	70,174	19,876	3,414	504,707	9,110	385,814	109,783

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2556									
ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้านี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้ สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงิน ลงทุนใน ตราสาร หนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับ อวัลต์ัวเงิน การค้ำ ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟ เครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอก ตลาด	วงเงินที่ ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร ได้ผูกพัน ไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	934,822	856,855	65,922	8,475	3,570	330,891	10,263	202,191	118,437
2. กลุ่มเอเชียแป ซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	15,697	12,751	915	1,793	238	40,448	327	37,531	2,590
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	8,181	1,282	-	6,176	723	51,235	-	51,173	62
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,641	78	350	864	349	36,079	60	35,915	104
รวม	960,341	870,966	67,187	17,308	4,880	458,653	10,650	326,810	121,193

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร									
31 ธันวาคม 2555									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากรวม ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	846,904	766,189	66,820	12,137	1,758	351,300	8,698	237,015	105,587
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	14,005	8,902	2,132	2,397	574	54,231	329	49,718	4,184
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,247	391	-	3,464	392	63,082	-	63,032	50
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,957	28	768	471	690	36,226	83	36,049	94
รวม	867,113	775,510	69,720	18,469	3,414	504,839	9,110	385,814	109,915

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	263,706	804,695	1,068,401	310,992	644,258	955,250
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	217,664	758,969	976,633	258,020	603,766	861,786
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	22,539	44,643	67,182	30,736	39,438	70,174
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	19,164	542	19,706	19,243	633	19,876
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,339	541	4,880	2,993	421	3,414
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	301,755	156,768	458,523	340,076	164,631	504,707
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,203	447	10,650	8,835	275	9,110
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	291,135	35,675	326,810	329,556	56,258	385,814
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	417	120,646	121,063	1,685	108,098	109,783

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	444,948	515,393	960,341	398,706	468,407	867,113
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	400,758	470,208	870,966	346,962	428,548	775,510
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	22,543	44,644	67,187	30,282	39,438	69,720
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	17,308	-	17,308	18,469	-	18,469
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,339	541	4,880	2,993	421	3,414
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	301,755	156,898	458,653	340,075	164,764	504,839
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,203	447	10,650	8,835	275	9,110
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	291,135	35,675	326,810	329,556	56,258	385,814
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	417	120,776	121,193	1,684	108,231	109,915

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยซึ่ง ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การ
จัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	939,455	36,088	9,503	11,014	6,801	1,002,861	118
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	12,878	-	-	-	-	12,878	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,294	-	-	-	-	1,294	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	79	-	-	-	-	79	-
รวม	953,706	36,088	9,503	11,014	6,801	1,017,112	118

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/}
	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

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/}
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	สงสัยจะ สูญ
1. ประเทศไทย	845,184	17,338	4,134	7,415	3,421	877,492	50
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ รวมประเทศไทย	12,878	-	-	-	-	12,878	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและ ละตินอเมริกา	1,294	-	-	-	-	1,294	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	79	-	-	-	-	79	-
รวม	859,435	17,338	4,134	7,415	3,421	891,743	50

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุน ในตรา สารหนี้ ^{2/}
	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

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	15,658	24,681	11,554	313
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		127	-	10
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	4
รวม	15,658	24,821	11,554	327

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2556				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific Provision
1. ประเทศไทย	6,241	14,396	2,742	246
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		127	-	10
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		12	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		1	-	4
รวม	6,241	14,536	2,742	260

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2555				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}
	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

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	7,474	159	27	946	343	8,949
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	223,558	5,871	1,249	1,314	1,943	233,935
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	67,324	3,638	644	2,194	542	74,342
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	77,636	4,766	811	2,804	899	86,916
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	115,813	1,807	846	893	1,212	120,571
6. อื่น ๆ	461,901	19,847	5,926	2,863	1,862	492,399
รวม	953,706	36,088	9,503	11,014	6,801	1,017,112

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวมทั้งสิ้น
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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	7,453	159	27	62	126	7,827
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	222,100	5,854	1,061	910	1,079	231,004
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	66,717	3,601	644	2,190	359	73,511
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	77,632	4,766	809	2,786	653	86,646
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	115,813	1,808	846	893	1,001	120,361
6. อื่น ๆ	369,720	1,150	747	574	203	372,394
รวม	859,435	17,338	4,134	7,415	3,421	891,743

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		127	751		101	19
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,130	407		5,012	939
3. ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,658	1,560	37	12,732	433	1,626
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,499	492		4,181	2,370
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,097	348		1,136	276
6. อื่น ๆ		14,408	9,519		8,198	6,829
รวม	15,658	24,821	11,554	12,732	19,061	12,059

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
1. การเกษตรและเหมืองแร่		127	751		101	19
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,130	408		5,012	939
3. ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,241	1,560	37	5,629	433	1,626
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,181	132		3,678	973
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,097	348		1,136	276
6. อื่น ๆ		4,441	1,066		3,535	533
รวม	6,241	14,536	2,742	5,629	13,895	4,366

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	12,732	19,061	31,793	12,747	19,053	31,800
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(11,554)	(11,554)	-	(12,059)	(12,059)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	2,923	17,314	20,237	(14)	12,067	12,053
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	3	-	3	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	15,658	24,821	40,479	12,732	19,061	31,793

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	5,629	13,895	19,524	6,102	13,238	19,340
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(2,742)	(2,742)	-	(4,366)	(4,366)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	609	3,383	3,992	(472)	5,023	4,551
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	3	-	3	(1)	-	(1)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	6,241	14,536	20,777	5,629	13,895	19,524

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน * แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,140,456	145,639	1,286,095	1,034,183	127,547	1,161,730
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	70,824	16,093	86,917	83,366	1,269	84,635
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	20,142	42,641	62,783	14,601	51,603	66,204
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	347,702	57,462	405,164	304,349	45,693	350,042
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	485,443	29,040	514,483	429,047	28,573	457,620
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	110,252	403	110,655	92,344	409	92,753
1.6 สินทรัพย์อื่น	106,093	-	106,093	110,476	-	110,476
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	11,547	83	11,630	10,563	104	10,667
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,152,003	145,722	1,297,725	1,044,746	127,651	1,172,397

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ Specific provision

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

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการ นอกงบ แสดงฐานะ การเงิน **	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	1,024,034	146,062	1,170,096	939,024	127,972	1,066,996
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคาร กลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	70,824	16,093	86,917	83,365	1,269	84,634
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	18,291	42,666	60,957	15,090	51,605	66,695
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	557,018	57,860	614,878	491,818	46,117	537,935
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	163,493	29,040	192,533	147,852	28,573	176,425
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	110,252	403	110,655	92,345	408	92,753
1.6 สินทรัพย์อื่น	104,156	-	104,156	108,554	-	108,554
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	7,835	83	7,918	8,128	105	8,233
3. First-to-default credit derivative and securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	1,031,869	146,145	1,178,014	947,152	128,077	1,075,229

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และสุทธิ 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's, 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) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรือนอกงบแสดงฐานะการเงิน ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน															
	31 ธันวาคม 2556															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง %	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	108,330	1	273	-	763											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	14,593	9,585	3,745	44											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	93	5,847	23,411	44,051	-						316,497	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										488,939	2,017					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								78,258		31,811	565					
6. สินทรัพย์อื่น						100,095	5,596				51,581					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						110			1,588		3,957	5,975				
รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	15,171															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งนำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กัสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิน

เฉพาะธนาคาร																
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556															
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100 /8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	108,330	-	273	-	763											
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	-	13,774	8,422	3,586	44											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	-	5,659	162,503	12,469	-						419,640					
4. ลูกหนี้รายย่อย										169,016	54					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								78,258		31,811	565					
6. สินทรัพย์อื่น						93,085	5,554				56,289					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0			50	75	100	150				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						110			1,179		2,357	4,272				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธนาคาร	10,387															

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร													
ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555												
	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) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	115,387	322	365		443								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์		11,237	7,341	3,164	40								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ 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	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150	0				50	75	100	150
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{2/}						54				1,082		3,180	3,917
รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	3,691												

^{1/} หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ	100,708	2,723	89,186	8,841	88,520	14,186	88,363	8,841
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,570	-	17,885	-	23,570	-	17,885	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	41,045	-	45,269	4,128	32,877	8,169	45,269	4,128
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	14,174	1,094	10,761	1,211	12,629	1,978	10,007	1,211
4. ลูกหนี้รายย่อย	21,898	1,629	15,264	3,502	19,423	4,039	15,195	3,502
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21	-	7	-	21	-	7	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่ได้ยอคุณภาพ	125	-	54	-	124	-	54	-
รวม	100,833	2,723	89,240	8,841	88,644	14,186	88,417	8,841

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้วิธี Comprehensive และมูลค่าที่แสดงนี้เป็นมูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์

เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุม ธนาคารจึงตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น จึงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด ตลอดจนตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว ทบทวนนโยบาย และพัฒนาเครื่องมือและวิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยง และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง ดำรงเงินกองทุนที่สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการสอบทานระบบบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ และสอดคล้องกับการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักการ

ธนาคารมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงพัฒนากระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองด้านเศรษฐกิจมหภาคมาประเมินระดับความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนที่ต้องมีหากอยู่ภายใต้สถานการณ์นั้นๆ ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการประมาณความต้องการเงินกองทุนในอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตามขอบเขตและอำนาจการบริหารที่กำหนดไว้ในนโยบาย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน กำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในปี 2556 ธนาคารยังคงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดไปในแนวทางที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจที่แวดล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยงจากทั้งในและต่างประเทศ อันรวมถึงความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ และทิศทางการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดกระบวนการรายงานสัญญาณบ่งชี้เกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยกลุ่มงานบริหารการเงินเป็นผู้ทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้กลุ่มงานการเงินมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ในปี 2556 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

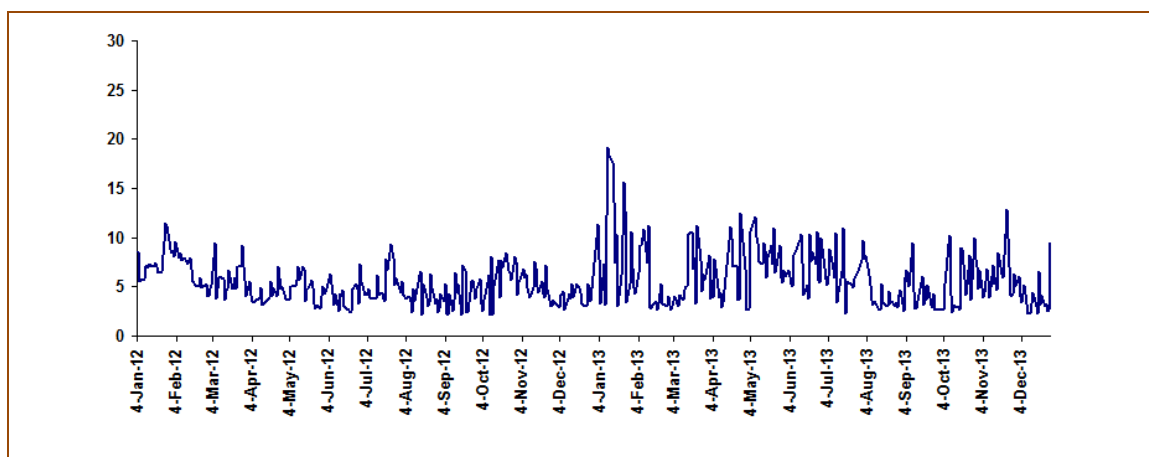
ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย และฐานะทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Mismatches) โดยจัดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 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)

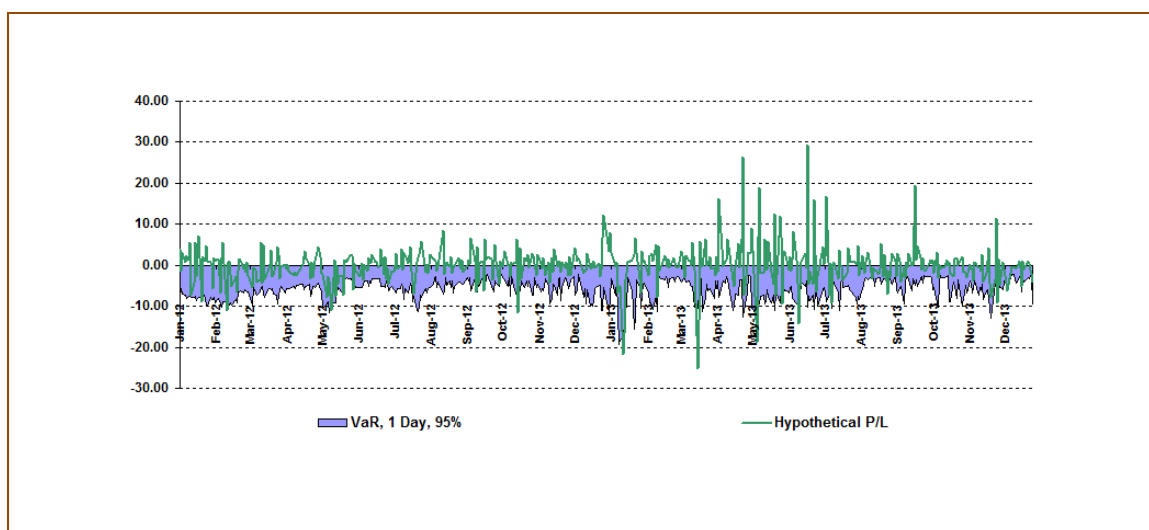
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าความเสี่ยงรายวัน ปี 2556 และ ปี 2555

หน่วย : ล้านบาท



Back Testing มูลค่าความเสี่ยงรายวัน ปี 2556 และ ปี 2555

หน่วย : ล้านบาท



ความต้องการเงินกองทุน

ธนาคารมีการประเมินและดำรงเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารในการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้

หลักการให้บริการ Krungsri Simple ธนาคารก็ยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง ทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กร อย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ฝังอยู่ในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในยังให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลที่เป็นอิสระว่าการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสมเพียงพอ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธีการและเครื่องมือที่ใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วยกระบวนการในการระบุความเสี่ยง การวัดและติดตามความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกควบคุมและจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ จัดให้มีการทบทวนการการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอบนพื้นฐานของข้อมูลความเสี่ยงในอดีตและปัจจัยเปลี่ยนของการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ นโยบายและโปรแกรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่ามีมาตรการและทรัพยากรที่เหมาะสมในการควบคุมความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคาร และระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการเป็นองค์ประกอบสำคัญของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ธนาคารมีการนำระบบมาใช้เพื่อเป็นฐานข้อมูลกลางในการจัดเก็บ ทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกินกว่าระดับที่กำหนด ครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวแทน มาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการดำเนินการสืบสวนและกู้คืนเพื่อบรรเทามูลค่าความเสียหายและปรับปรุงการควบคุมที่บกพร่อง มีการกำหนดกรอบเพดานสำหรับมูลค่าของเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงซึ่งจะต้องทำการรายงานขึ้นไปยังผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีกระบวนการในการจัดการและติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insourse) ธนาคารให้ความสำคัญในการมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีระบบที่ใช้ในการจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ข้อมูลการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ ระบบดังกล่าวช่วยทำให้เห็นมุมมองสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่ครอบคลุม รวมถึงช่วยในการวิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงาน จะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำโดยพิจารณาถึง เหตุการณ์ชุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ รวมถึงมีการเตรียมความพร้อมของศูนย์ปฏิบัติการสำรอง และทบทวนทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอยู่เสมอ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกระบวนการในการรายงานความเสี่ยง ทุกหน่วยงานและทุกบริษัทจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญและดำเนินการจัดการและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าหุ้นส่วนเชิงกลยุทธ์รายใหม่ของธนาคาร จะส่งเสริมให้มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารพัฒนาขึ้นเทียบเท่ามาตรฐานระดับโลกเช่นเดียวกับกลุ่ม BTMU/MUFG

วิธีการในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธีมาตรฐานเพื่อคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานขั้นต่ำ Basel III ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบทบาทสำคัญในการให้ความมั่นใจว่าการคำนวณเงินกองทุนและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สอดคล้องตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

9. ข้อมูลฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

9.1 รายละเอียดข้อมูลโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุน (Price Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงดูและระดับของเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจการเงิน โดยมีสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินมูลค่าฐานอย่างน้อยเดือนละครั้ง และฝ่ายลงทุนธุรกิจตลาดทุนเป็นผู้ติดตามและรายงานฐานะตราสารทุนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

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 สามารถดำเนินธุรกิจไปในทิศทางเดียวกัน และบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเพื่อเป็นการ

ป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น
เสถียรภาพ และความมั่นคงของธนาคาร

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำนโยบายแผนการดำเนินธุรกิจ และ
ประมาณการกำไรขาดทุนประจำปี เพื่อนำส่งมายังธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและติดตาม
โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจธนาคาร และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายภาครัฐ
รวมทั้งการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และบริษัทที่ได้รับมาจากการปรับ
โครงสร้างหนี้ โดยการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานให้
คณะกรรมการบริหารทางการเงินรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

9.3 การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการ ประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้นโยบายการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี รวมถึงกำหนดให้มีการประเมิน
มูลค่ายุติธรรมตามนโยบายแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Policy) ที่
สอดคล้องกับหลักวิชาการ และแหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated
Rate for Revaluation) ที่เผยแพร่โดยแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็น
ต้น ซึ่งนโยบายจะต้องมีการพิจารณาทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีสถานการณ์ในทางธุรกิจ
เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติการทบทวนนโยบาย

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	5,373	6,258	5,741	6,672
- ราคาตลาด	5,021	6,935	5,554	7,599
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ)	2,334	4,433	30,533	35,861
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปีที่ รายงาน	598	1,022	2,247	697
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงิน ลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	(287)	696	(164)	953
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดย วิธี SA	631	694	3,129	3,326

11. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน เนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเมื่อต้องการ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนต้องทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ จัดการโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินในเชิงรุกและเหมาะสม ทบทวนนโยบาย และพัฒนาเครื่องมือ/วิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล นอกจากนี้ ยังทบทวนแผนและแนวทางการบริหารสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน (Liquidity Contingency Plan and Guideline: LCP) และเตรียมแผนจัดหาสภาพคล่องสำรอง (Contingency Funding Plans) ตลอดจนทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉินอย่างเป็นประจำ

หลักการ

ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืม ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ธนาคารดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

หลักเกณฑ์ Basel III

Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้ประกาศหลักเกณฑ์ใหม่ซึ่งมีชื่อเรียกว่า Basel III อันจะนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงด้านการบริหารจัดการเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์เรื่องการรายงานข้อมูลตามแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2556 ธนาคารจึงได้ทำการศึกษาเตรียมความพร้อมและประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของหลักเกณฑ์ Basel III อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบาย โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามระดับสภาพคล่องและสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด

โครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่บริหารและ

ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด กลุ่มงานบริหารการเงินมีหน้าที่ติดตามและบริหารสภาพคล่องประจำวัน ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ภายใต้กลุ่มงานการเงิน มีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบแสดงฐานะการเงินทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน อันเป็นภารกิจหลักของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือ/วิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่เพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง ทั้งหมดนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้มีอัตราส่วนทางการเงินด้านสภาพคล่องและสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า เพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นรายวัน อาทิ เงินฝากและตั๋วแลกเงินลดลงสูงสุดมากที่สุดต่อวัน การกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าเงินฝากและตั๋วแลกเงินสูงสุด 1 อันดับ และ 20 อันดับ เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร

ในปี 2556 ภาพรวมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ธนาคารมีการติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด อาทิ การไหลเข้าและออกของกระแสเงินทุนจากต่างประเทศ แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ท่ามกลางการแข่งขันของผลิตภัณฑ์และการลงทุนของสถาบันการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้น ธนาคารยังคงเน้นการดำเนินกลยุทธ์ในการเพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากใหม่ๆ และกระจายฐานลูกค้า เพื่อขยายฐานแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก รองรับการขายตัวของสินเชื่อ รวมถึงทดแทนตั๋วแลกเงินด้วยผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก

12. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ตารางที่ 17 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH002303U600	TH0023032B04
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Step-up	ไม่มีเรื่อง สิทธิในการเลื่อนกำหนดเวลาการชำระดอกเบี้ยออกไป และ Loss absorption at the point of non-viability
6 ต้องทยอยลดหนี้หรือหนี้ได้เต็มจำนวน	ทยอยลดหนี้แบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป และไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวนหลังจากวันที่มีสิทธิไถ่ถอนได้ก่อนกำหนด (วันที่ 23 มิ.ย. 2558) เป็นต้นไป	ทยอยลดหนี้แบบรวมทุก Lot (Aggregate cap) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของการ (หน่วย : ล้านบาท)	18,000 ล้านบาท	13,359 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มิถุนายน 2553	7 พฤศจิกายน 2555
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 มิถุนายน 2563	7 พฤศจิกายน 2565
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดหากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	23 มิถุนายน 2558 เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ พร้อม	7 พฤศจิกายน 2560 ในกรณีการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยหากต่อมาเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับ

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
	ดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 หรือ (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง	อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้พร้อมดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ข) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้	ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
<i>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</i>		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ในลักษณะขั้นบันได	อัตราคงที่ตลอดอายุหุ้นกู้
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย นอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่สามารถยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย นอกเหนือจากการล้มละลาย โดยต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มี	ไม่มี

หัวข้อ	ตราสารรุ่น BAY206A	ตราสารรุ่น BAY22NA
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มี
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตรา การแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มี
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุ ประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลง สภาพไป	ไม่มี
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลง สภาพไป	ไม่มี
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่า ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้ง จำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่า ถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบาย กระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่ มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตรา สารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ก่อนหน้าผู้ถือตราสารที่มีลักษณะคล้าย ทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ถ้ามี) และผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นกู้เท่านั้น

ตารางที่ 18 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2556		ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ระดับธนาคาร	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น					
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	60,741		60,741	
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802		13,802	
3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,043		2,043	
4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	34,299		12,011	
5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	6,443		6,515	
	5.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	6,673		6,646	
	5.2 กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของ ตราสารทุน	(230)	-	(131)	-
6	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการ ปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	117,328		95,112	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล					
7	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-		-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล					
8	ค่าความนิยม	(9,927)		(9,927)	
9	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,244)		(460)	
10	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(15,171)		(10,387)	
11	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	102,157		84,725	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น					
12	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	1,196		-	
13	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	1,196		-	

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2556		ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ระดับธนาคาร	
		มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดสุทธิที่ต้อง มีการทยอยนับ*
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล					
14	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
15	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-		-	
16	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	103,353		84,725	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2					
17	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	31,359	(31,359)	31,359	(31,359)
18	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	10,915		6,241	
19	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	78		-	
20	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแล	42,352		37,600	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล					
21	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ เงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
22	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	42,352		37,600	
23	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	145,705		122,325	

*ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลัก เกณฑ์ Basel III