

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ **Basel II – Pillar III**
สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2554

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
ขอบเขตการบังคับใช้	1
โครงสร้างเงินกองทุน	2
ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	5
กระบวนการบริหารความเสี่ยง	5
โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง	5
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	6
ความเสี่ยงด้านเครดิต	7
ความเสี่ยงด้านตลาด	29
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	32
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	33

**การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ BASEL II – Pillar 3
ประจำงวด ธันวาคม 2554**

บทนำ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลประกอบการ และฐานะการเงินและเพิ่มมูลค่ากิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหาร และควบคุมความเสี่ยงของ ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงตราบเท่าที่ พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ และอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยหลักการดังกล่าวนี้ได้ถูก นำไปใช้ปฏิบัติกับบริษัทในเครือของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลขึ้นมา เพื่อ ช่วยสนับสนุนให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้ข้อมูลประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทาง การเงินได้เป็นอย่างดี

ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ BASEL II – Pillar 3 นี้ ครอบคลุมถึงข้อมูล ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation) ซึ่งประกอบด้วย

ชื่อ	ประเภทธุรกิจ	กลุ่ม	สัดส่วนการถือ หุ้นของธนาคาร
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด	เช่าซื้อ	Solo Consol	99.99%
2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด	เช่าซื้อ	Solo Consol	75.04%
3. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์	Full Consol	99.99%
4. บริษัท ซีทีคอลล์ จำกัด	ติดตามทางหนี้และเรียก เก็บหนี้	Full Consol	99.99%

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 18,816 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 11,071 ล้านบาท และกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7,745 ล้านบาท โดยในจำนวนนี้ เป็นตราสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวจำนวน 4,429 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น 2,500 ล้านบาท ในขณะที่เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 19,007 ล้านบาท โดยที่ Capital Adequacy Ratio: CAR โดยใช้วิธีการตามมาตรฐานและตามหลักเกณฑ์ของ Basel II ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ที่ระดับ 13.0% และ 13.2% ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการ ซึ่งทำให้ธนาคารมั่นใจว่าระดับเงินกองทุนนี้สูงมากพอที่จะรองรับความผันผวนต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในอนาคต

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554
1.เงินกองทุนชั้นที่ 1	11,253	10,695	11,071	10,550
1.1 ทุนชำระแล้ว	8,158	8,158	8,158	8,158
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	1,483	1,483	1,483	1,483
1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	130	104	130	104
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม	1,402	907	1,300	805
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	80	43	-	-
2.เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,754	6,677	7,745	6,625
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	7,754	6,677	7,745	6,625
3.เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	19,007	17,371	18,816	17,175
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	19,007	17,371	18,816	17,175

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ธนาคารมีการคำนวณความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดวิธีการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	วิธีการดำรงเงินกองทุน
1. ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardised Approach (SA)
2. ความเสี่ยงด้านตลาด	Standardised Approach (SA)
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนที่จะปรับเปลี่ยนวิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธี Basic Indicator Approach เป็นวิธี Standardised Approach (SA-OR) ในอนาคต สำหรับการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขของระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลที่น่ามาใช้สำหรับการคำนวณด้วยวิธีนี้ ซึ่งธนาคารจะพิจารณาเปรียบเทียบถึงผลดีและผลเสียของการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ในอนาคตอีกครั้งหนึ่ง

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์เสี่ยง	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ(MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	1	-	1	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	260	231	249	233
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	7,564	6,195	8,241	6,731
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,714	1,656	1,126	1,176
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	578	545	578	545
6. สินทรัพย์อื่น	661	578	784	655
ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ	299	230	296	228
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	11,076	9,435	11,274	9,568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง 13.0% และ 13.2% ตามลำดับ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง 7.7% และ 7.8% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.2%	13.9%	13.0%	13.7%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.8%	8.6%	7.7%	8.4%

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (Risk exposure and assessment)

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

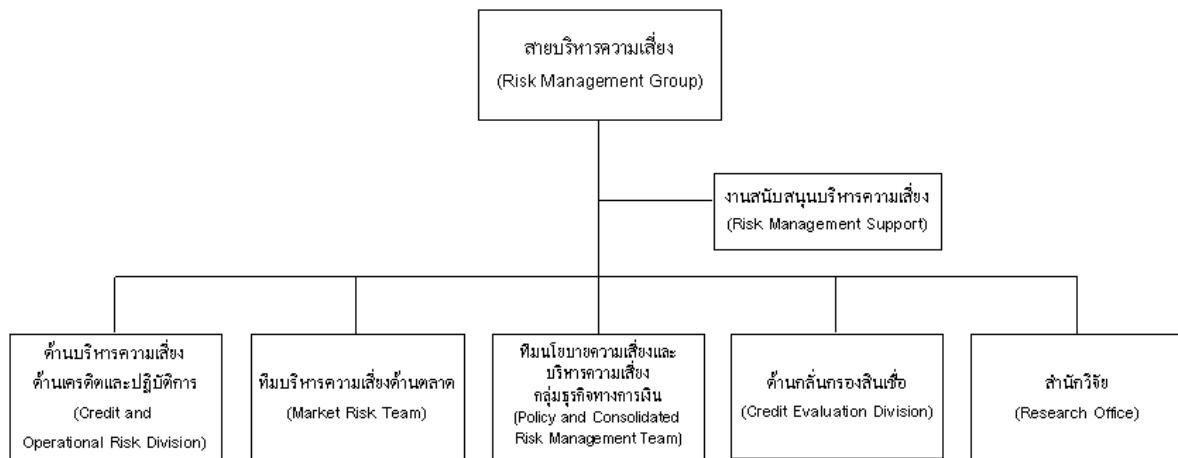
ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเกี่ยวกับงานบริหารความเสี่ยง โดยแบ่งเป็นกลุ่มงานย่อยๆ ที่สำคัญ 4 กลุ่ม คือ

1. ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ และทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม กำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน กำหนดเพดานความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลองสำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุมติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และกำกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานของรัฐที่กำกับธุรกิจนั้นๆ
3. ทีมกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้ารายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
4. สำนักวิจัย มีหน้าที่นำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการแก่หน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

โครงสร้างสายบริหารความเสี่ยง



ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดนั้น หน่วยงานของธนาคารที่รับผิดชอบในด้านความเสี่ยงนั้นๆ จะเป็นผู้ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยที่มโนนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการประสานงานและติดตามเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาถ่วงดุลอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุม เพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้หลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม
 ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริม การดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวย อาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) ตามผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอม หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริหารโดยลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกันกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2554 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปในปี 2555 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group)

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดทำคู่มือนโยบายสินเชื่อสำหรับธุรกิจรายย่อยเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยภายใต้กรอบบริการความเสี่ยงที่เหมาะสม และทบทวนคู่มือนโยบายสินเชื่อสำหรับธุรกิจ Non-retail business ให้เหมาะสมกับนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้นสินเชื่อต่อคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืม เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกหนี้ ซึ่งเป็นแหล่งหลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดินสิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้ กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement กับการทำธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่ค้าประเภทสถาบันทุกราย

- การค้าประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้าประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้าประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ สถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยสำหรับผู้ค้าประกันที่เป็นนิติบุคคล และบุคคลค้าประกัน ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนมาก ธนาคารไม่ได้นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากธนาคารได้กำหนดให้น้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกรายเท่ากับ 100% ตามที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารในปี 2554 ธนาคารไม่มีรายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทนี้ จึงใช้เฉพาะหลักประกันทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการติดตามหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหาอย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน ปัจจุบันธนาคารมีการติดตามลูกหนี้ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่จะมีปัญหา คือลูกหนี้กลุ่ม Watch-list ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ทั้งเกณฑ์ค้างชำระและเกณฑ์คุณภาพ (นอกเหนือจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามเกณฑ์ค้างชำระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ในแต่ละชั้นนี้ด้วย) โดยธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด สำหรับลูกหนี้กลุ่ม NPL (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management Report ทุกเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring Report และ NPL Management Report ต้องนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงให้รับทราบและกำหนดทิศทางดำเนินการ

จากการควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันเวลาที่ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และธนาคารจะช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็น

สำหรับลูกค้าย่อยของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 วันขึ้นไปโดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 60 วันและผลจากการติดตามทวงถามชำระ ถ้าลูกค้าต้องการปรับโครงสร้างหนี้ และสามารถเจรจาในเงื่อนไขได้ ก็เกิดการปรับโครงสร้างหนี้ขึ้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ ได้ภายใน 90 วัน จะส่งให้บริษัทภายนอกที่มีการเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป และเมื่อมีการค้างชำระครบ 180 วันจะส่งคืนธนาคารเพื่อธนาคารจะส่งต่อให้บริษัท บริหารสินทรัพย์สากล จำกัดเพื่อดำเนินการตามทวงถามหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการเรียกเก็บเงินเพื่อกำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ปกติจนถึงค้างชำระ 60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 61 วันขึ้นไปเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในการติดตามหนี้ กรณีค้างชำระไม่เกิน 60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังลูกหนี้ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้าประกัน และมีการจัดทำรายงาน

บันทึกผลการติดตามลูกหนี้ วิเคราะห์ผลการเรียกเก็บเงินและจัดทำแผนการปฏิบัติงาน เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระนอกเหนือจากการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อลูกหนี้และผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดต่อพบ จะเจรจาให้ลูกหนี้ชำระค้างงวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 180 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อลูกหนี้และผู้ค้ำประกันต่อไป

- บริษัท เวลด์ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญาเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะเริ่มโทรศัพท์เจรจาทวงถามลูกหนี้และผู้ค้ำประกันเมื่อมีการผิดนัดชำระเกินกว่า 3 วันขึ้นไป และเมื่อมีการค้างชำระ 1 งวดจะออกจดหมายเตือนให้ชำระหนี้เนื่องจากจากการทวงถามทางโทรศัพท์ และเมื่อมีการค้างชำระ 3-5 งวดจะจัดทำหนังสือบอกเลิกสัญญา พร้อมทั้งดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป

- **นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่ได้ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเสี่ยงการจัดหนี้ การกันเงินสำรอง และหลักเสี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียงและประสบการณ์ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision**

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดชั้นสินทรัพย์ทั้งปัจจัยเชิงปริมาณ (Quantitative) คือ พิจารณาระยะเวลาที่ค้างชำระ และปัจจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative) คือ พิจารณปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณาจัดชั้นตามชั้นที่ต่ำกว่าระหว่างการจัดชั้นเชิงปริมาณกับการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และชำระเป็นปกติตามเงื่อนไข) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (จัดชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่า) ธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อคือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ส่วนบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ปฏิบัติตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

- **คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารพิจารณาจากลูกหนี้ NPL ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารกำหนดนิยามไว้หลากหลายประเภท ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ โดยสามารถแบ่งออกตามแต่ละประเภทได้ดังนี้

เงินให้สินเชื่อ : ธนาคารใช้การประมาณสำรองหนี้สูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการตั้งสำรองที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ระยะเวลาของการผิดนัดชำระหนี้ การใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ประกอบด้วยลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยเงินคง ดอกหนี้บัญชีมาร์จิ้น ดอกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ดอกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ดอกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ถูกกำหนดตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดลูกหนี้เป็น 3 ประเภท และบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราที่กำหนดไว้สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย นอกจากนี้ยังมีการพิจารณาฐานะการเงินของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยใช้ความเห็นและประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร

ลูกหนี้ที่จัดประเภท 3 แบบคือ

1. มูลค่าหนี้จัดชั้นสูญ
2. มูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัย
3. มูลค่าหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

เครื่องมือทางการเงิน : ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขาย ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หรือมูลค่าที่ประมาณโดยผู้จัดหาตราสาร ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่

ทรัพย์สินรอการขาย : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี โดยธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท คุณลักษณะและสภาพคล่องของทรัพย์สิน

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA)

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1+1.2+1.3)	150,514	124,239	147,794	122,353
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	116,771	101,734	114,678	100,378
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	29,096	17,610	29,096	17,610
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,647	4,895	4,020	4,364
2. รายการนอกงบดุล ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	346,559	236,729	349,064	240,002
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเส้ตเตอร์ออฟเครดิต	2,188	2,441	2,588	2,711
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	277,870	178,920	277,870	178,920
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn commitments)	66,501	55,368	68,606	58,371

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าง

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือน ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก(รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้ แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	149,335	118,191	28,546	2,598	183,364	2,188	114,713	66,463
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	435	394	-	41	52,876	-	52,838	38
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,929	-	-	1,929	3,548	-	3,548	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	7	-	-	0	-	-	0
5. กลุ่มยุโรป	620	1	550	69	106,771	-	106,771	-
6. โอเชียเนีย	10	-	-	10	-	-	-	-
หัก General Provision	1,822	1,822	-	-	-	-	-	-
รวม	150,514	116,771	29,096	4,647	346,559	2,188	277,870	66,501

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2554 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือน ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก(รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้ แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	121,752	101,616	16,103	4,032	150,195	2,441	92,390	55,364
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,376	1,362	-	14	28,616	-	28,612	4
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	832	-	-	832	20,894	-	20,894	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	1,566	42	1,508	17	37,024	-	37,024	-
หัก General Provision	1,293	1,293	-	-	-	-	-	-
รวม	124,239	101,734	17,610	4,895	236,729	2,441	178,920	55,368

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2554 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร							
	เดือน ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้ แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	146,682	116,165	28,546	1,971	185,869	2,588	114,713	68,568
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	367	326	-	41	52,876	-	52,838	38
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,929	-	-	1,929	3,548	-	3,548	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	7	-	-	0	-	-	0
5. กลุ่มยุโรป	619	-	550	69	106,771	-	106,771	-
6. โอเชียเนีย	10	-	-	10	-	-	-	-
หัก General Provision	1,820	1,820	-	-	-	-	-	-
รวม	147,794	114,678	29,096	4,020	349,064	2,588	277,870	68,606

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ ณ เดือน ธันวาคม 2554 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เฉพาะธนาคาร							
	เดือน ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	119,830	100,228	16,103	3,501	153,467	2,711	92,390	58,366
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,376	1,362	-	14	28,616	-	28,612	4
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	832	-	-	832	20,894	-	20,894	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	1,566	42	1,508	17	37,024	-	37,024	-
หัก General Provision	1,257	1,257	-	-	-	-	-	-
รวม	122,353	100,378	17,610	4,364	240,002	2,711	178,920	58,371

(1) รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ ค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

(3) ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม								เฉพาะธนาคาร							
	งวดธันวาคม 2554				งวดธันวาคม 2553				งวดธันวาคม 2554				งวดธันวาคม 2553			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)	63,169	89,167	1,822	150,514	63,719	61,813	1,293	124,239	61,625	87,989	1,820	147,794	64,136	59,475	1,257	122,353
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	51,680	66,913	1,822	116,771	49,602	53,424	1,293	101,734	50,763	65,735	1,820	114,678	50,550	51,086	1,257	100,378
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	6,842	22,254	-	29,096	9,221	8,389	-	17,610	6,842	22,254	-	29,096	9,221	8,389	-	17,610
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,647	-	-	4,647	4,895	-	-	4,895	4,020	-	-	4,020	4,364	-	-	4,364
2. รายการนอกงบดุล 3/ (2.1 + 2.2 + 2.3)	187,954	158,605	-	346,559	123,472	113,257	-	236,729	189,959	159,105	-	349,064	126,370	113,632	-	240,002
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,188	-	-	2,188	2,441	-	-	2,441	2,588	-	-	2,588	2,711	-	-	2,711
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	130,951	146,919	-	277,870	72,481	106,439	-	178,920	130,951	146,919	-	277,870	72,481	106,439	-	178,920
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	54,815	11,686	-	66,501	48,551	6,818	-	55,368	56,420	12,186	-	68,606	51,178	7,193	-	58,371

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการตัดจ่ายของหลักทรัพย์

3/ ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ เดือนธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	107,881	7,684	1,669	971	1,511	119,716	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	394	-	-	13	-	407	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	-	-	-	-	7	-
5. กลุ่มยุโรป	1	-	-	-	-	1	-
รวม	108,282	7,684	1,669	984	1,511	120,130	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	91,336	8,693	1,521	335	1,044	102,928	2
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,362	-	-	-	13	1,375	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
5. กลุ่มยุโรป	42	-	-	-	-	42	-
รวม	92,746	8,693	1,521	335	1,057	104,351	2

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	106,949	6,809	1,528	880	1,488	117,454	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	327	-	-	-	-	327	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	-	-	-	-	7	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	107,283	6,609	1,528	880	1,488	117,788	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	90,454	8,196	1,477	313	964	101,405	2
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,362	-	-	-	-	1,362	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
5. กลุ่มยุโรป	42	-	-	-	-	42	-
รวม	91,864	8,196	1,477	313	964	102,815	2

(1) รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) ก่อนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้* จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ณ เดือนธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	รวมกลุ่ม								เฉพาะธนาคาร							
	เดือนธันวาคม 2554				เดือนธันวาคม 2553				เดือนธันวาคม 2554				เดือนธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างปี		General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างปี		General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างปี		General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างปี	
1. ประเทศไทย		1,525	653	75		1,312	1,268	56		1,289	590	75		1,179	981	56
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		13	-	-		13	-	-		-	-	-		-	-	-
รวม	1,822	1,538	653	75	1,293	1,325	1,268	56	1,820	1,289	590	75	1,257	1,179	981	56

(1) มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย)

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม					
	งวดธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	2,283	12	-	-	11	2,306
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42,316	3,759	234	548	747	47,604
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,883	818	144	120	252	10,216
การสาธารณสุขูปโภคและบริการ	14,995	1,234	699	30	173	17,131
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	18,504	362	152	135	211	19,364
ตัวกลางทางการเงิน	3,168	-	-	-	0	3,168
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	17,916	1,499	440	151	117	20,123
อื่น ๆ	217	-	-	-	-	217
รวม	108,282	7,684	1,669	984	1,511	120,130

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม					
	งวดธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	713	38	0	2	11	764
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,584	4,213	820	39	411	39,067
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,746	1,183	143	137	270	5,478
การสาธารณสุขูปโภคและบริการ	11,917	2,229	129	16	160	14,451
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	15,982	183	106	86	63	16,420
ตัวกลางทางการเงิน	11,134	-	-	-	0	11,134
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	15,670	847	323	54	143	17,036
รวม	92,746	8,693	1,521	335	1,057	104,351

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	งวด ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	2,283	12	-	-	11	2,306
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42,316	3,759	234	548	747	47,604
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,883	818	144	120	252	10,217
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,995	1,234	699	30	173	17,131
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	18,504	362	152	135	211	19,364
ตัวกลางทางการเงิน	10,292	-	-	-	0	10,292
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	9,793	424	299	47	94	10,657
อื่น ๆ	217	-	-	-	-	217
รวม	107,283	6,609	1,528	880	1,488	117,788

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	งวด ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	713	38	0	2	11	764
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,584	4,213	820	39	411	39,067
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,746	1,183	143	137	270	5,478
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,917	2,229	129	16	160	14,451
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	15,982	183	106	86	63	16,420
ตัวกลางทางการเงิน	15,818	-	-	-	0	15,818
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	10,104	350	278	33	50	10,816
รวม	91,864	8,196	1,477	313	964	102,815

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553			งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553		
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		0	-		0	0		0	-		0	0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		764	0		622	329		764	0		622	329
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		64	-		15	6		64	-		15	6
การสาธารณูปโภคและบริการ		69	139		212	0		69	139		212	0
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		129	0		55	-		129	0		55	-
ตัวกลางทางการเงิน		0	-		0	-		0	-		0	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		512	514		420	933		263	451		274	646
รวม	1,822	1,538	653	1,293	1,325	1,268	1,820	1,289	590	1,257	1,179	981

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553			งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553		
	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	1,292	1,325	2,617	295	7,658	7,953	1,258	1,179	2,437	265	3,983	4,248
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(653)	(653)	(24)	(1,244)	(1,268)	-	(590)	(590)	(24)	(957)	(981)
เงินสำรองที่กักไว้ เพิ่มหรือลด ระหว่างปี	530	845	1,375	1,132	(150)	982	562	679	1,241	1,016	34	1,050
เงินสำรองอื่น	-	21	21	(110)	(4,939)	(5,049)	-	21	21	-	(1,881)	(1,881)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	1,822	1,538	3,360	1,293	1,325	2,618	1,820	1,289	3,109	1,257	1,179	2,436

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553			งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ												
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และ ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	26,165	204	26,369	17,856	18,400	36,256	26,164	204	26,368	17,851	18,400	36,251
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	6,432	1,665	8,097	14,628	2,196	16,824	5,805	1,668	7,473	14,222	2,274	16,496
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	70,866	21,930	92,796	53,247	17,422	70,668	78,831	21,929	100,760	57,527	18,266	75,792
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	26,343	1,934	28,277	22,978	2,320	25,297	17,222	1,862	19,084	17,116	2,268	19,384
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18,441	-	18,441	15,821	-	15,821	18,441	-	18,441	15,821	-	15,821
1.6 สินทรัพย์อื่น	15,629	-	15,629	15,245	-	15,245	17,045	-	17,045	16,003	-	16,003
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,743	-	2,743	1,852	-	1,852	2,701	-	2,701	1,833	-	1,833
รวม	166,619	25,733	192,352	141,627	40,337	181,964	166,209	25,663	191,872	140,373	41,208	181,581

* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพและ Specific provision/Adjustment item ก่อนพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ในปัจจุบัน ธนาคารได้มีการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ประเภทรัฐบาล หรือธนาคารกลาง หรือองค์กรของรัฐ หรือสถาบันการเงิน โดยพิจารณา Rating ของประเทศของลูกหนี้ (Country Risk Rating) เป็นข้อมูลในการใช้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนลูกหนี้ที่จัดอยู่ในลูกหนี้ประเภทธุรกิจเอกชน ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากันทุกราย คือร้อยละ 100 และสำหรับรายชื่อสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้เพื่อพิจารณา Country Risk Rating มีดังต่อไปนี้ คือ Moody's, S&P, Fitch, Fitch (Thailand), Tris และ OECD (Country risk classification)

สำหรับกระบวนการในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ของกลุ่มประเภทลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารใช้ Country Risk Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แล้วเทียบหาน้ำหนักความเสี่ยงจากตารางน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละประเภท ในแต่ละระดับความเสี่ยงของประเทศที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม											
	งวดไตรมาส 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	26,972	4	14	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	-	3,585	3,881	498	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	-	-	-	-	-			10				88,982
4. ลูกหนี้รายย่อย						176					25,850	772
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									17,574	888		
6. สินทรัพย์อื่น						10,760	2,603					7,280
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						3		280			636	1,825
รวม	26,972	3,589	3,695	498	-	10,938	2,603	290	17,574	26,718	97,650	1,825

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม											
	งวดไตรมาส 2553											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	44,671	-	200	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	-	5,827	1,759	-	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	-	-	-	-	-			10				68,447
4. ลูกหนี้รายย่อย						147					23,881	361
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									15,082	739		
6. สินทรัพย์อื่น						9,319	2,716					6,973
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ								121			438	1,293
รวม	44,671	5,827	1,959	-	-	9,466	2,716	132	15,082	24,600	76,219	1,293

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในบดุลและรายการนอกบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดไตรมาส 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	26,971	4	14	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	-	2,950	3,884	498	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	-	-	-	-	-			10			96,946	
4. ลูกหนี้รายย่อย										17,421	184	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									17,574	888	-	
6. สินทรัพย์อื่น						10,738	2,603					8,697
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						3		259			621	1,818
รวม	26,971	2,963	3,698	498	-	10,741	2,603	269	17,574	18,289	106,448	1,818

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดไตรมาส 2553											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	44,666	-	200	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	-	5,296	1,902	-	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	-	-	-	-	-			10			73,571	
4. ลูกหนี้รายย่อย										18,337	119	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									15,082	739	-	
6. สินทรัพย์อื่น						9,129	2,716					7,921
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ								115			432	1,285
รวม	44,666	5,296	2,162	-	-	9,129	2,716	126	15,082	19,076	82,043	1,285

* หลังดูมูลค่าแปลงสภาพ

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต * โดยวิธี SA
มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	หลักประกันทางการเงิน		หลักประกันทางการเงิน	
	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	333	9,238	333	9,238
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,803	2,211	3,803	2,211
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,479	929	1,479	929
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	3	0	3	0
รวม	5,618	12,378	5,618	12,378

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสยรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยจะนำเสนอต่อ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง รายวัน มีการใช้ One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

ในขณะที่การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (แบบรวมกลุ่ม) ธนาคารได้ให้แนวทางบริษัทลูกในกลุ่มของธนาคารในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และได้กำหนดให้แต่ละบริษัทจัดทำรายงาน Repricing Gap report ซึ่งได้มีการคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ต่อดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ จำนวนผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ของแต่ละบริษัท เป็นรายเดือนส่งให้กับธนาคารเพื่อติดตามความเสี่ยงดังกล่าว และธนาคารได้จัดทำรายงานแบบรวมกลุ่มทั้งประเภท กลุ่ม Solo Consolidation และ กลุ่ม Full Consolidation ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและนำเสนอแบบรายงานแบบรวมกลุ่มนี้ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ระยะเวลาที่กำหนด

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามทีนโยบายของธนาคารกำหนดนั้นธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น ไม่มีฐานะเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสาระสำคัญ

- ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมทั้งมีเงินลงทุนในกองทุนวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯ จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร จะมีเพียงบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ที่มีตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้ำ โดยบริษัทได้มีนโยบายและการกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากตราสารทุนดังกล่าว และรายงานให้กับธนาคารเป็นรายเดือน

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	274	274	274	274
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	4	5	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	16	15	16	15
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	294	294	290	289

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	2,595	2,500	2,568	2,500
- ราคาตลาด	2,662	2,683	2,645	2,683
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	2,084	1,179	3,853	3,342
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	82	178	79	488
3. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	92	202	78	183
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธี SA	90	95	239	192

ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2553
บาท	-173	26	-131	57
USD	33	6	33	6
อื่นๆ	2	-	2	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-139	32	-97	63

* ภายใต้สมมติฐานของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100bps

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) ของแบบจำลองต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจาก ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติรวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤติ ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความ

เสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหาร ความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 31,042 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.6 ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด 3,121 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐ 23,939 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 3,983 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อ ต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนอยู่ที่ร้อยละ 87.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดทำนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อหารือพิจารณาถ่วงถ่วง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตนจึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานและบริหารของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการดำเนินงานของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งช่องทางการรับข้อร้องเรียน 2 ช่องทาง ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) และการร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) โดยส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำ

หนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข ซึ่งทั้งสองช่องทางดังกล่าวจะนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดำเนินการทดสอบตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ มหันตภัย หรือภาวะชะงักงันอื่นใด กระทั่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องของธนาคาร ธนาคารสามารถกอบกู้ให้ธุรกิจนั้นกลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมด หรือ บางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. การตรวจสอบและการกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- เงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้มีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach (BIA) ซึ่งธนาคารมีแผนที่จะขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยวิธี Standardized Approach (SA-OR) ในอนาคต

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA)

เงินกองทุนขั้นต่ำ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554	งวดธันวาคม 2554	งวดมิถุนายน 2554
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	865	890	738	780

หน่วย : ล้านบาท