

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการเปิดเผยข้อมูล

เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar III

สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2556

สารบัญ

1. บทนำ.....	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application).....	1
3. เงินกองทุน.....	1
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure).....	1
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	3
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	6
4.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง.....	6
4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง	6
5. การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร.....	8
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	8
5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต	9
5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	38
5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	41
5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	42
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)	46

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	2
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง	4
ตารางที่ 3	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	15
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	16
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	20
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	22
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	24
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	26
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	28
ตารางที่ 11	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	29
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	30

ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA.....	33
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	37
ตารางที่ 15	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA	39
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	41
ตารางที่ 18	ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	46
ตารางที่ 19	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	49
ตารางที่ 20	ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	56

1. บทนำ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลประกอบการและฐานะการเงิน และเพิ่มมูลค่ากิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้การบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงตราบเท่าที่พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ และอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยหลักการดังกล่าวนี้ได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลขึ้นมา เพื่อช่วยสนับสนุนให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้อ้างอิงประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เป็นอย่างดี

2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ BASEL III – Pillar 3 นี้ จะเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation) ซึ่งได้รวมข้อมูลของบริษัทย่อยของธนาคาร อันประกอบด้วย

ชื่อ	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด	เช่าซื้อ	99.99%
2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	เช่าซื้อ	99.99%
3. บริษัท ซีทีคอลล์ จำกัด	ติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้	99.99%

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 27,946 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 19,694 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 19,694 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 8,252 ล้านบาท ในส่วนเฉพาะธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) 19,619 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 19,619 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 8,269 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 27,888 ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งธนาคารแห่ง

ประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับปีละ 10% ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป จึงทำให้สามารถนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิในส่วนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 90

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน⁽¹⁾

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2556	2556	2556	2556
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,694	19,281	19,619	19,171
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	19,694	19,281	19,619	19,171
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,542	10,542	10,542	10,542
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	3,868	3,868	3,868	3,868
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	272	246	272	246
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	5,269	3,617	5,020	3,464
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น (1.1.5.1 + 1.1.5.2)	792	1,008	835	1,051
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	835	1,051	835	1,051
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (1.1.6.1 + 1.1.6.2)	(1,049)	-	(918)	-
1.1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น *	(1,049)	-	(918)	-
1.1.6.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่ เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,252	8,184	8,269	8,176
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	7,650	7,650	7,650	7,650
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	602	534	619	526
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	27,946	27,465	27,888	27,347

⁽¹⁾ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

* สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติ

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ธนาคารมีการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III 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 (BIA) เป็นวิธี Standardised Approach (SA-OR) ในอนาคต สำหรับการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขของระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณด้วยวิธีนี้ ซึ่งธนาคารจะพิจารณาเปรียบเทียบถึงผลดีและผลเสียของการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ในอนาคตอีกครั้งหนึ่ง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2556	2556	2556	2556
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	14,374	13,864	14,679	14,186
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	14,083	13,577	14,394	13,903
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	1	-	1
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	356	602	356	601
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,554	9,232	10,822	10,372
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	2,475	2,179	1,435	1,321
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,086	905	1,085	905
1.6 สินทรัพย์อื่น	612	658	696	703
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	291	287	285	283
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,160	934	1,160	934
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,135	880	1,135	880
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	25	54	25	54
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,195	1,097	994	908
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น *	16,729	15,895	16,833	16,028
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	196,819	187,009	198,037	188,573

*อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ที่ระดับร้อยละ 9.9 ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 14.1 ตามลำดับ ในขณะที่ระดับกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.0 ร้อยละ 10.0 และร้อยละ 14.2 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ระดับร้อยละ 4.5 ร้อยละ 6.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾

หน่วย : ร้อยละ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.
	31 ธ.ค. 2556	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2556	30 มิ.ย. 2556	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.01	10.31	9.91	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.01	10.31	9.91	10.17	6.00
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.20	14.69	14.08	14.50	8.50

⁽¹⁾ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (Risk exposure and assessment)

4.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการ ความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

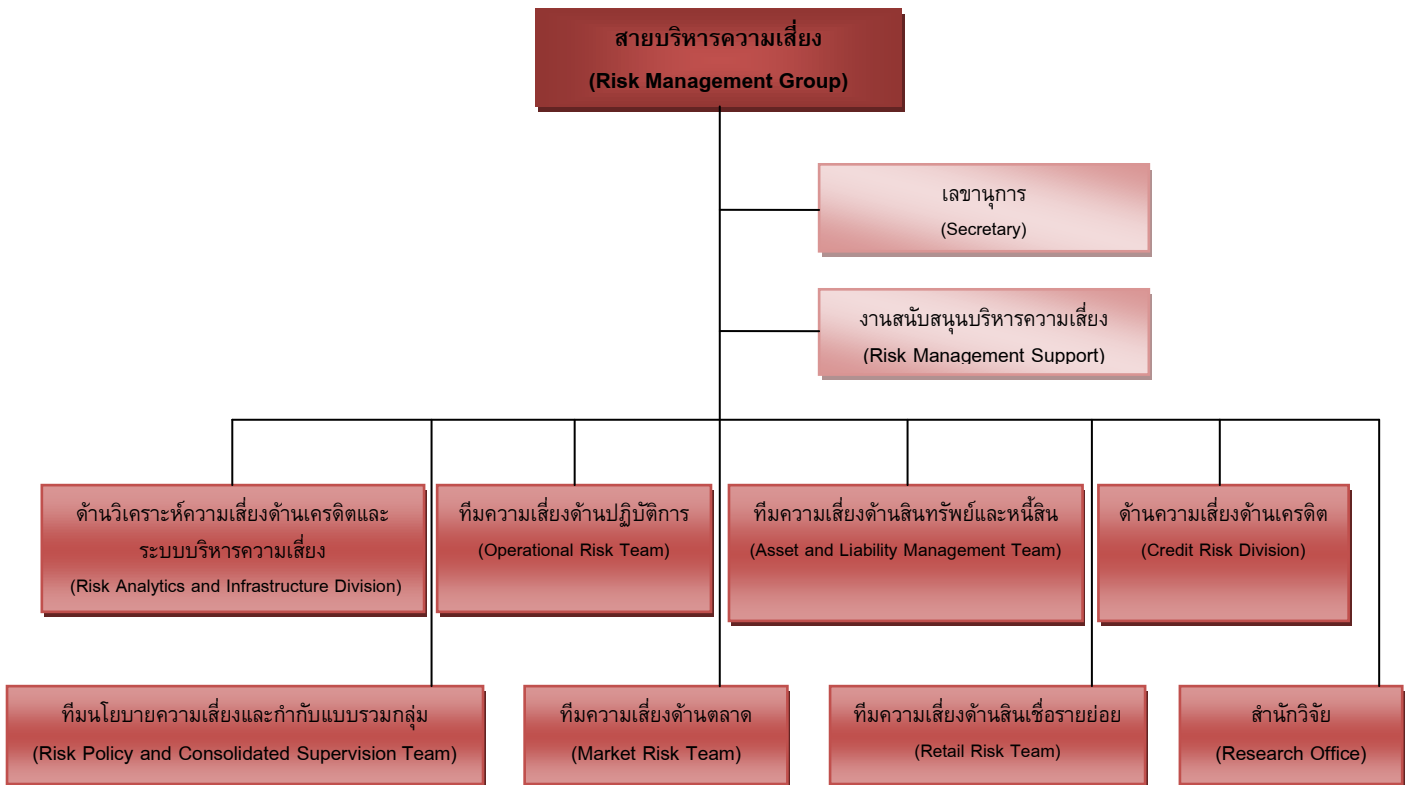
4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ประกอบด้วย 2 ด้าน 5 ทีม 1 สำนัก ดังนี้

1. ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Analytics and Infrastructure Division) มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ ออกแบบและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลอง สำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม

2. ทีมนโยบายความเสี่ยงและกำกับแบบรวมกลุ่ม (Risk Policy and Consolidated Supervision Team) มีหน้าที่ในการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และกำกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานของรัฐที่กำกับธุรกิจนั้นๆ
3. ทีมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Team) มีหน้าที่ในการศึกษาทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
4. ทีมความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Team) มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)
5. ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Team) มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร ให้อยู่ภายใต้ นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร
6. ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย (Retail Risk Team) มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อรายย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าบ้างจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน การวิเคราะห์ความเสี่ยงและการรายงานนี้จัดทำต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
7. ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Division) มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกหนี้รายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
8. สำนักวิจัย มีหน้าที่นำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการแก่หน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

โครงสร้างสายบริหารความเสี่ยง



ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดนั้นหน่วยงานของธนาคารที่รับผิดชอบในด้านความเสี่ยงนั้นๆ จะเป็นผู้ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยทีมนโยบายความเสี่ยงและกำกับแบบรวมกลุ่ม มีหน้าที่ในการประสานงานและติดตามเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ

5. การประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์คือการรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ

การวิเคราะห์ตลาด และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและ ทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่าง ๆ ให้ทำหน้าที่และ รับผิดชอบงานต่าง ๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตาม หลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอื่นจะทำให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและ การดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตาม แผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไป ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตาม และวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะ การวิเคราะห์ และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อ คณะกรรมการคณะต่างๆที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความ เสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (Extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการ บริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้า ในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถ ปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้าน เครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริการต่อลูกค้าลดลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับ

เงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธปฏิบัติการณ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งรายได้หลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดินสิ่งปลูกสร้าง

เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร 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
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ สถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยสำหรับผู้ค้ำประกันที่เป็นนิติบุคคล และบุคคลค้ำประกัน ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนมาก ธนาคารไม่ได้นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากธนาคารได้กำหนดให้น้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย เท่ากับ 100% ตามที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

● นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการติดตามหนี้ที่มีปัญหา และหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหาอย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารกำหนดได้มีการแบ่งกลุ่มของลูกหนี้ เพื่อให้มีความชัดเจนในการติดตามลูกหนี้ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่จะมีปัญหา คือลูกหนี้กลุ่ม Watch-list, ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ทั้งเกณฑ์ค้างชำระและเกณฑ์คุณภาพ, ลูกหนี้กลุ่ม Special Alert List (SAL) ที่เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่ม Special Mention ที่ต้องระวังอย่างใกล้ชิดเป็นพิเศษมากกว่าลูกหนี้ Special Mention, กลุ่มลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring) และกลุ่มหนี้เสีย (Non-Performing Loans: NPLs) โดยมีการนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงให้รับทราบและกำหนดทิศทางดำเนินการ

จากการควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันเวลาที่ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และธนาคารจะช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็น

สำหรับสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระ ตั้งแต่ 2 วันขึ้นไปสำหรับบัญชีที่เปิดมาไม่เกิน 12 เดือน และ 5 วันขึ้นไปบัญชีที่เปิดมานานกว่า 12 เดือน โดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาดังชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 60 วันและถ้าลูกหนี้ต้องการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้เงื่อนไขที่เห็นชอบร่วมกัน ก็จะทำการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้รายนั้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ ได้ภายใน 90 วัน จะส่งให้บริษัทภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป และเมื่อมีการค้างชำระครบ 180 วันจะส่งคืนธนาคารเพื่อธนาคารจะส่งต่อไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์สากล จำกัดเพื่อดำเนินการตามทวงถามหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป สำหรับสินเชื่อมีหลักประกันของธนาคาร จะเริ่มติดตามหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 วันขึ้นไป และไม่ได้จัดส่งบัญชีให้บริษัทภายนอกเป็นผู้ติดตาม ส่วนวิธีปฏิบัติอื่นๆ เป็นแนวทางเดียวกันกับสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำ ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การเรียกเก็บเงิน และวิธีการปฏิบัติงานในการเรียกเก็บเงินสำหรับผู้เช่าซื้อที่มีสถานะค้างชำระ 1-60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน เพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้กรณีค้างชำระ 1- 60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังผู้เช่าซื้อ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้ำประกันให้ช่วยติดต่อผู้เช่าซื้อ หากยังไม่สามารถติดต่อได้ จะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ตามที่อยู่ของผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ การติดต่อผู้เช่าซื้อในแต่ละครั้งจะทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระ พร้อมทั้งทำการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันพร้อมกับการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ หากติดต่อผู้เช่าซื้อไม่ได้ บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอีกครั้ง พร้อมทั้งทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อไปยังผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดตามพบ จะเจรจาให้ผู้เช่าซื้อชำระค้างงวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 150 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันต่อไป

- บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญาเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะเริ่มโทรศัพท์เจรจาทวงถามผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันเมื่อมีการผิดนัดชำระเกินกว่า 3 วันขึ้นไป และเมื่อมีการค้างชำระ 1 และ 2 งวดจะออกจดหมายเตือนให้ชำระหนี้ พร้อมทั้งให้เจ้าหน้าที่ออกติดตามตามที่ผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ และเมื่อค้างชำระ 3 งวดจะจัดทำหนังสือบอกเลิกสัญญา พร้อมทั้งดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือโดยที่ลูกหนี้ยังมีศักยภาพและแนวโน้มว่าสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ และประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือ เป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียง และมีประสบการณ์ เป็นที่ยอมรับทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision**

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดชั้นสินทรัพย์ทั้งปัจจัยเชิงปริมาณ (Quantitative หรือ Aging) คือ พิจารณาระยะเวลาที่ค้างชำระ และปัจจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative) คือ พิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณาจัดชั้นตามขั้นที่ต่ำกว่าระหว่างการจัดชั้นเชิงปริมาณกับการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และชำระเป็นปกติตามเงื่อนไข) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอด

หนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพ (จัดชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือด้อยกว่า) ธนาคารได้กักเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อ คือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด และบริษัท เวลด์ลีส จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่ามีข้อมูลที่พิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้ จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

- **การผิดนัดชำระหนี้**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะใช้เกณฑ์รับชำระเงินแทน ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารจะรับรู้รายได้ สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์รับชำระเงินจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- **การด้อยค่าของสินทรัพย์**

ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่าราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี **Standardised Approach**

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2556	2555	2556	2555
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	261,456	183,174	259,380	181,314
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	193,959	142,424	191,929	140,597
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	52,556	37,242	52,556	37,242
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	5,840	3,508	5,794	3,475
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ^{3/}	9,101	-	9,101	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	903,331	482,784	903,940	483,709
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,112	2,202	3,612	2,752
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	858,858	418,327	858,858	418,327
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	41,361	62,255	41,470	62,630

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน
เครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์ ^{3/}	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเสด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	258,048	195,684	52,476	4,447	5,441	389,646	3,112	345,210	41,324
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,051	261	80	97	613	131,853	-	131,816	37
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,128	1,313	-	1,054	761	63,498	-	63,498	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	5	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,512	-	-	226	2,286	318,222	-	318,222	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	16	-	-	16	-	112	-	112	-
รวม	264,760	197,263	52,556	5,840	9,101	903,331	3,112	858,858	41,361
หัก General provision	(3,304)	(3,304)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	261,456	193,959	52,556	5,840	9,101	903,331	3,112	858,858	41,361

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	180,983	141,190	36,942	2,851	219,544	2,202	155,251	62,091
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,875	1,798	-	77	139,758	-	139,595	163
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,088	1,542	-	546	28,853	-	28,853	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	33	-	-	33	94,628	-	94,628	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	301	-	300	1	-	-	-	-
รวม	185,286	144,536	37,242	3,508	482,784	2,202	418,327	62,255
หัก General provision	(2,112)	(2,112)	-	-	-	-	-	-
รวม	183,174	142,424	37,242	3,508	482,784	2,202	418,327	62,255

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์ ^{3/}	รวม	การรับอวัลต์ เงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	255,988	193,670	52,476	4,401	5,441	390,255	3,612	345,210	41,433
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,051	261	80	97	613	131,853	-	131,816	37
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,128	1,313	-	1,054	761	63,498	-	63,498	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	5	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,512	-	-	226	2,286	318,222	-	318,222	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	16	-	-	16	-	112	-	112	-
รวม	262,700	195,249	52,556	5,794	9,101	903,940	3,612	858,858	41,470
หัก General provision	(3,320)	(3,320)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	259,380	191,929	52,556	5,794	9,101	903,940	3,612	858,858	41,470

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

31 ธ.ค. 2555								
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้าง รับ)	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	179,118	139,358	36,942	2,818	220,469	2,752	155,251	62,466
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,875	1,798	-	77	139,758	-	139,595	163
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,088	1,542	-	546	28,853	-	28,853	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	33	-	-	33	94,628	-	94,628	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	301	-	300	1	-	-	-	-
รวม	183,421	142,704	37,242	3,475	483,709	2,752	418,327	62,630
หัก General provision	(2,107)	(2,107)	-	-	-	-	-	-
รวม	181,314	140,597	37,242	3,475	483,709	2,752	418,327	62,630

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนถูกดัดแปลงสภาพ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
 จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

รวมกลุ่ม

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556				31 ธ.ค. 2555			
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	96,494	168,266	(3,304)	261,456	75,251	110,035	(2,112)	183,174
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	79,585	117,678	(3,304)	193,959	58,951	85,585	(2,112)	142,424
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,983	46,573	-	52,556	12,792	24,450	-	37,242
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	5,840	-	-	5,840	3,508	-	-	3,508
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ^{3/}	5,086	4,015	-	9,101	-	-	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	519,177	384,154	-	903,331	256,577	226,207	-	482,784
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,092	20	-	3,112	2,172	30	-	2,202
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	485,575	373,283	-	858,858	198,399	219,928	-	418,327
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	30,510	10,851	-	41,361	56,006	6,249	-	62,255

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556				31 ธ.ค. 2555			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	107,921	154,779	(3,320)	259,380	80,821	102,600	(2,107)	181,314
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	91,058	104,191	(3,320)	191,929	64,554	78,150	(2,107)	140,597
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,983	46,573	-	52,556	12,792	24,450	-	37,242
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	5,794	-	-	5,794	3,475	-	-	3,475
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ^{3/}	5,086	4,015	-	9,101	-	-	-	-
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	519,786	384,154	-	903,940	257,502	226,207	-	483,709
2.1 การรับอวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,592	20	-	3,612	2,722	30	-	2,752
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	485,575	373,283	-	858,858	198,399	219,928	-	418,327
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	30,619	10,851	-	41,470	56,381	6,249	-	62,630

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

^{4/} ก่อนถูกดัดแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน
 พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้
 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	184,810	7,945	1,237	1,287	2,401	197,680	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	261	-	-	-	-	261	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,313	-	-	-	-	1,313	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	-	-	-	-	5	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	186,389	7,945	1,237	1,287	2,401	199,259	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	131,435	7,064	1,316	483	2,225	142,523	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,798	-	-	-	-	1,798	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,542	-	-	-	-	1,542	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	134,781	7,064	1,316	483	2,225	145,869	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	184,885	5,911	1,036	1,135	2,333	195,300	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	261	-	-	-	-	261	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,313	-	-	-	-	1,313	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	5	-	-	-	-	5	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	186,464	5,911	1,036	1,135	2,333	196,879	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	130,915	5,780	1,120	396	2,174	140,385	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,798	-	-	-	-	1,798	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,542	-	-	-	-	1,542	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	134,261	5,780	1,120	396	2,174	143,731	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556				31 ธ.ค. 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี		General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี	
ประเทศไทย		1,996	974	112		1,334	679	60
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	3,304	1,996	974	112	2,112	1,334	679	60

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556				31 ธ.ค. 2555			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี		General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี	
ประเทศไทย		1,630	637	112		1,028	562	60
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	3,320	1,630	637	112	2,107	1,028	562	60

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 ⁽¹⁾					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,015	-	195	-	127	3,337
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,685	2,421	189	383	653	55,331
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,026	792	-	20	64	15,902
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776	1,548	4	459	552	22,339
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,397	535	325	209	670	37,136
ตัวกลางทางการเงิน	32,117	-	-	-	-	32,117
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	29,368	2,649	524	216	335	33,092
อื่น ๆ	5	-	-	-	-	5
รวม	186,389	7,945	1,237	1,287	2,401	199,259

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽¹⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ตามประกาศที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555 ⁽²⁾					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,178	3	-	-	11	3,192
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,631	1,870	464	159	771	51,895
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,079	812	93	-	188	12,172
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,683	2,343	106	18	666	17,816
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,758	354	180	168	410	25,870
ตัวกลางทางการเงิน	10,289	-	-	-	-	10,289
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	21,026	1,682	473	138	179	23,498
อื่น ๆ	1,137	-	-	-	-	1,137
รวม	134,781	7,064	1,316	483	2,225	145,869

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 3.1

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 ⁽¹⁾					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,015	-	195	-	127	3,337
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,685	2,421	189	383	653	55,331
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,026	792	-	20	64	15,902
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776	1,548	4	459	552	22,339
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,391	535	325	209	670	37,130
ตัวกลางทางการเงิน	46,687	-	-	-	-	46,687
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	14,879	615	323	64	267	16,148
อื่น ๆ	5	-	-	-	-	5
รวม	186,464	5,911	1,036	1,135	2,333	196,879

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽¹⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ตามประกาศที่ สนส.

4/2556 และ สนส. 5/2556

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555 ⁽²⁾					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,178	3	-	-	11	3,192
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,631	1,870	464	160	771	51,896
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,079	812	93	-	188	12,172
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,683	2,343	105	18	666	17,815
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,754	354	180	168	410	25,866
ตัวกลางทางการเงิน	20,005	-	-	-	-	20,005
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	10,795	398	278	50	128	11,649
อื่น ๆ	1,136	-	-	-	-	1,136
รวม	134,261	5,780	1,120	396	2,174	143,731

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽²⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 3.1

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้ำรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 ⁽¹⁾			31 ธ.ค. 2555 ⁽²⁾		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		73	-		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและกาพาณิชย์		546	21		438	109
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		21	1		35	4
การสาธารณสุขและบริการ		166	20		66	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		371	-		202	-
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		819	932		593	566
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	3,304	1,996	974	2,112	1,334	679

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 ⁽¹⁾			31 ธ.ค. 2555 ⁽²⁾		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		73	-		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		546	21		438	109
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		21	1		35	4
การสาธารณสุขและบริการ		166	20		66	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		371	-		202	-
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		453	595		287	449
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	3,320	1,630	637	2,107	1,028	562

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้ำรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

⁽¹⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ตามประกาศที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

⁽²⁾ จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 3.1

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556			31 ธ.ค. 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	2,112	1,334	3,446	1,822	1,538	3,360
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(5)	(969)	(974)	-	(679)	(679)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,197	1,631	2,828	290	475	765
เงินสำรองอื่น	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	3,304	1,996	5,300	2,112	1,334	3,446

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556			31 ธ.ค. 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	2,107	1,028	3,135	1,820	1,289	3,109
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(5)	(632)	(637)	-	(562)	(562)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,218	1,234	2,452	287	301	588
เงินสำรองอื่น	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	3,320	1,630	4,950	2,107	1,028	3,135

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556			31 ธ.ค. 2555		
	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม
	แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *		แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	243,185	92,508	335,693	197,529	28,801	226,330
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	21,602	249	21,851	23,578	35	23,613
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	24,125	70,918	95,043	21,051	5,608	26,659
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	97,713	19,551	117,264	84,008	21,200	105,208
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	38,471	1,790	40,261	29,186	1,958	31,144
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,451	-	34,451	24,283	-	24,283
1.6 สินทรัพย์อื่น	26,823	-	26,823	15,423	-	15,423
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	3,036	35	3,071	2,819	78	2,897
รวม	246,221	92,543	338,764	200,348	28,879	229,227

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556			31 ธ.ค. 2555		
	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอก	รวม	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอก	รวม
	แสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน *		แสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน *	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	241,997	93,030	335,027	196,333	29,425	225,758
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	21,602	249	21,851	23,536	35	23,571
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	24,078	70,918	94,996	21,018	5,608	26,626
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	112,112	20,073	132,185	93,607	21,824	115,431
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	22,159	1,790	23,949	17,815	1,958	19,773
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,445	-	34,445	24,279	-	24,279
1.6 สินทรัพย์อื่น	27,601	-	27,601	16,078	-	16,078
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,940	35	2,975	2,763	78	2,841
รวม	244,937	93,065	338,002	199,096	29,503	228,599

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

- 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

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ	65,810	9,040	3,351	703	6	63,688	400	32,669	-	40,214	119,811	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	65,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	9,040	3,351	703	6	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,396	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,436	285	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	32,669	-	1,778	4	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	63,688	400	-	-	-	7,126	-
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	2	-	-	675	-	1,003	1,392
รวม	65,810	9,040	3,351	703	6	63,690	400	32,669	675	40,214	120,814	1,392
รายการที่ ธพท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,049

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	25,563	19,535	1,643	498	5	15,014	2,694	22,967	-	30,586	107,824	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,563	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	19,500	1,643	498	5	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,475	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,275	289	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	22,967	-	1,311	5	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	15,014	2,694	-	-	-	7,055	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	1	-	-	398	-	834	1,665
รวม	25,563	19,535	1,643	498	5	15,015	2,694	22,967	398	30,586	108,658	1,665

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	65,810	8,994	3,351	703	6	63,479	399	32,664	-	23,901	135,720	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	65,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	8,994	3,351	703	6	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,318	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,124	285	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	32,664	-	1,777	4	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	63,479	399	-	-	-	8,113	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	2	-	-	641	-	944	1,388
รวม	65,810	8,994	3,351	703	6	63,481	399	32,664	641	23,901	136,664	1,388
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												918

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2555											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	25,522	19,501	1,643	498	5	14,993	2,694	22,964	-	19,215	118,723	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,522	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	19,466	1,643	498	5	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,699	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,905	289	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	22,964	-	1,310	5	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	14,993	2,694	-	-	-	7,730	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ ^{1/}	-	-	-	-	-	1	-	-	367	-	808	1,665
รวม	25,522	19,501	1,643	498	5	14,994	2,694	22,964	367	19,215	119,531	1,665

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน * ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ	66,196	22,154	11,326	-	66,196	22,154	11,326	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้ บริษัทหลักทรัพย์	59,789	22,154	5,013	-	59,789	22,154	5,013	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,867	-	4,733	-	4,867	-	4,733	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,540	-	1,580	-	1,540	-	1,580	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	2	-	1	-	2	-	1	-
รวม	66,198	22,154	11,327	-	66,198	22,154	11,327	-

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด 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 โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ BOD กำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ 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**

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น ไม่มีบริษัทใดที่ลงทุนในตราสารทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงในด้านนี้

ตารางที่ 15 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2556	2556	2555	2556
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,135	880	1,135	880
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	25	54	25	54
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA	1,160	934	1,160	934

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	641	2,568	641	2,568
- ราคาตลาด	594	2,732	594	2,732
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	793	1,307	2,118	2,187
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	372	69	267	42
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สรุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(38)	165	(38)	165
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี SA	66	84	179	159

- ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2556	2555	2556	2555
บาท	(192)	(135)	(119)	(92)
USD	43	4	43	4
อื่น ๆ	9	(1)	9	(1)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(140)	(132)	(67)	(89)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า ^{1/}	-2%	-	-1%	-

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) ของแบบจำลองต่าง ๆ ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรง เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความ

เสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤตของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่น ๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82,525 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,325 ล้านบาท ธุรกิจซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 26,735 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 23,594 ล้านบาท พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 24,515 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 4,356 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) อยู่ที่ร้อยละ 90.3

5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรง และทางอ้อม อันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดทำมีนโยบายแนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง และรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะกรรมการและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียนเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนจะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใด ๆ กระทบส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้นๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

ตารางที่ 18 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH004103T307	TH0041031707	TH0041032B06
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	เป็นตราสารทางการเงินที่ออกก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2555 และมีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได (step up)	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดหนี้ได้ก่อนจนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอน / เมื่อถึงวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้แต่ถ้าไม่ไถ่ถอน จะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ทั้งจำนวนตั้งแต่วันที่ มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้เป็นต้นไป	ทยอยลดหนี้ได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	ทยอยลดหนี้ได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	2,250 ล้านบาท	2,700 ล้านบาท	2,700 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท / หน่วย	1,000 บาท / หน่วย	1,000 บาท / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	27 มีนาคม 2552	14 กรกฎาคม 2554	9 พฤศจิกายน 2555
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	27 มีนาคม 2562	14 กรกฎาคม 2564	9 พฤศจิกายน 2565
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 / สิทธิของผู้ถือหุ้นในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี ได้ ในกรณีดังนี้ 1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษีที่ให้ผู้ถือหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น 2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ถือหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 27 มีนาคม 2557 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 2,500 ล้านบาท	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ / สิทธิของผู้ถือหุ้นในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรกคือ 14 กรกฎาคม 2559 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 3,000 ล้านบาท	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ / สิทธิของผู้ถือหุ้นในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด: หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 9 พฤศจิกายน 2560 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 3,000 ล้านบาท
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 สำหรับ 5 ปีแรก และร้อยละ 6.75 ในปีที่ 6- 10 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 27 มีนาคม และวันที่ 27 กันยายน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
19	มี dividend stopper หรือไม่	มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารตัดสินใจได้บางส่วน	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได (step up)
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ	ตราสารที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินเจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท / หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล / หุ้นสามัญ

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)
เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2556		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	20,537	
1.2 <u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
1.3 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(918)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ		19,619
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน	-	
1.5 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงินสุทธิ		-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional tier 1)		19,619
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,269	(7,650)
1.7 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		8,269
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)		27,888

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๕๖		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอัตราตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,542
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	3,868
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	272
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,269
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	873
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(38)
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	-
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2556		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	20,743
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	-
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15	ผลขาดทุนสุทธิ	-
16	ค่าความนิยม	-
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	-
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,049)
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๖๖		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,049)
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	19,694
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๖๖		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทนั้น	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2556		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	19,694
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	7,650
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	602
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	8,252
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๖๑ ธันวาคม ๒๕๖๑		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	-
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	8,252
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	27,946

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ กับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๕ ธันวาคม ๒๕๖๕	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	3,329	3,329	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,556	33,556	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,101	9,101	
5. เงินลงทุนสุทธิ	53,325	53,325	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11	11	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	175,844	175,844	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	454	454	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	176,298	176,298	
7.3 <u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(4,757)	(4,757)	
7.4 <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,264)	(5,264)	A
7.5 <u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(33)	(33)	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๖ ธันวาคม ๒๕๖๖	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,244	166,244	
8. ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	57	57	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,706	1,706	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,349	3,349	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	343	343	
12. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,049	1,049	B
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,592	7,592	
รวมสินทรัพย์	279,662	279,662	
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	152,133	152,133	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,866	44,866	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	505	505	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	5,857	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,652	9,652	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,707	37,707	
20.1 ตราสารหนี้ที่ออก	8,500	8,500	C
20.2 เงินกู้ยืม	29,119	29,119	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๕	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
20.3 ดอกเบี้ยค้างจ่าย	88	88	
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	57	57	
22. ประมาณการหนี้สิน	1,402	1,402	
23. หนี้สินภายใต้เงินได้รอดัตตบัญญัติ	-	-	
24. หนี้สินอื่น	5,653	5,653	
รวมหนี้สิน	257,832	257,832	
25. ส่วนของเจ้าของ			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน			
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.1.2 หุ้นสามัญ	13,053	13,053	
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.2.2 หุ้นสามัญ	10,542	10,542	D
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	3,868	E
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๕	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	926	926	
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	896	896	
25.6.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	873	873	F
25.6.1.2 อื่นๆ	23	23	
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	30	30	
25.6.2.1 ตราสารหนี้	68	68	
25.6.2.2 ตราสารทุน	(38)	(38)	G
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	-	-	
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	-	-	
25.7 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	H
25.8 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
25.8.1 จัดสรรแล้ว			
25.8.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	272	272	I
25.8.1.2 อื่น ๆ	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๑ ธันวาคม ๒๕๖๑	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.8.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
25.8.2.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	5,269	5,269	J
25.8.2.2 รอจัดสรร	49	49	
25.8.2.3 กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	947	947	
25.9 <u>หัก</u> หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นปริวิตติ	-	-	
25.10 <u>หัก</u> หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	21,830	21,830	
25.11 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	21,830	21,830	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	279,662	279,662	

ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,542	D
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	3,868	E
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	272	I
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,269	J
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-	
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	873	F
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(38)	G
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	-	
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	H
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	20,743	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	-	
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	-	
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	-	
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,049)	B
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,049)	
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	19,694	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-	
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	19,694	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2			
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	7,650	C

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	602	A
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	8,252	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
58	การซื้อตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน	-	
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุ ในข้อ 59 และ 60	-	
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณี เป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลง รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจ ทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจ ทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	8,252	
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	27,946	

A คือ เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับเงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 602 ล้านบาท

C คือ ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในปี 2556 ซึ่งประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 6,000 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น จำนวน 2,500 ล้านบาท แต่ตราสารดังกล่าวมี
คุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนั้น จะสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 90 เท่ากับ 7,650 ล้านบาท และในปีถัดไป จะต้องทยอยลดลงปีละ 10%