

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการเปิดเผยข้อมูล

เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar III

สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2557

## สารบัญ

1. บทนำ.....	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application).....	1
3. เงินกองทุน .....	1
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure).....	1
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy).....	4
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ .....	6
4.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง .....	6
4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง .....	7
5. การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร.....	9
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	9
5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต .....	10
5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	39
5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง .....	43
5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ .....	44
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements) .....	48

## สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	3
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง ...	5
ตารางที่ 3	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน .....	6
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต .....	16
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	17
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ .....	21
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด .....	23
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ย ค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค.....	25
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด .....	27
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	29
ตารางที่ 11	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ .....	30
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	31
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA.....	34

ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	38
ตารางที่ 15	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA .....	41
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....	42
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) .....	43
ตารางที่ 18	ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....	48
ตารางที่ 19	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period).....	53
ตารางที่ 20	ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน .....	60

## 1. บทนำ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลประกอบการและฐานะการเงิน และเพิ่มมูลค่ากิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้การบริหารและควบคุมความเสี่ยงของธนาคารได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงตราบเท่าที่พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ และอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยหลักการดังกล่าวนี้ได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลขึ้นมา เพื่อช่วยสนับสนุนให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้ข้อมูลประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เป็นอย่างดี

## 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 2557 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 31,805 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 21,176 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 21,176 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 10,629 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 20,964 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 20,964 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 10,711 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 31,675 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ ส่วนเกินมูลค่าหุ้น กำไรสะสม
- องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ ได้แก่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน(สุทธิ) ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน และการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้แก่ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

#### เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 80 ในปี 2557 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนจากฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับในอัตราปีละ 10% โดยในปีแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กำหนดให้เพดาน (Cap) ที่สามารถจะนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับ และในปีถัดไป Cap ในการนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนจะทยอยลดลงปีละ 10% นั่นคือ 80% ในปี 2557 และ 70% ในปี 2558 ตามลำดับ
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ฝก. (02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

**ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน\***

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2557	2557	2557	2557
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>21,176</b>	<b>20,504</b>	<b>20,964</b>	<b>20,265</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	21,176	20,504	20,964	20,265
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	341	310	341	310
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	6,615	6,016	6,158	5,559
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (1.1.5.1 + 1.1.5.2)	694	792	737	835
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	737	835	737	835
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่า ของเงินกองทุน <sup>1/</sup>	120	-	120	-
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (1.1.7.1 + 1.1.7.2)	(1,004)	(1,024)	(802)	(849)
1.1.7.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น <sup>2/</sup>	(1,004)	(1,024)	(802)	(849)
1.1.7.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่ เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>10,629</b>	<b>6,586</b>	<b>10,711</b>	<b>6,644</b>
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	10,070	6,000	10,070	6,000
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	559	586	641	644
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>31,805</b>	<b>27,090</b>	<b>31,675</b>	<b>26,909</b>

\* ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลบังคับใช้ใน  
ระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

<sup>1/</sup> การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

<sup>2/</sup> สินทรัพย์ภายใต้รอดัตถบัญญัติและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับในอัตราปีละ 20% โดยมีผลบังคับใช้  
ในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

### 3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ธนาคารมีการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ 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)

สำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย คาดหวังให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีการทำธุรกิจเต็มรูปแบบ เลือกใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) เป็นเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำรงเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแผนที่จะปรับเปลี่ยนวิธีคำนวณจาก BIA มาเป็น SA-OR ในอนาคต



**ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2557	2557	2557	2557
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต <sup>1/</sup></b>	<b>14,635</b>	<b>13,898</b>	<b>15,014</b>	<b>14,263</b>
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	14,303	13,597	14,688	13,970
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	57	52	57	52
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	320	316	318	314
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,124	8,781	10,592	10,175
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	2,797	2,622	1,644	1,516
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,405	1,266	1,405	1,266
1.6 สินทรัพย์อื่น	600	560	672	647
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	332	301	326	293
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>1,879</b>	<b>1,638</b>	<b>1,879</b>	<b>1,638</b>
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,673	1,505	1,673	1,505
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	206	133	206	133
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>1,305</b>	<b>1,208</b>	<b>1,083</b>	<b>995</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น *</b>	<b>17,819</b>	<b>16,744</b>	<b>17,976</b>	<b>16,896</b>
<b>รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>209,630</b>	<b>196,991</b>	<b>211,493</b>	<b>198,773</b>

\* อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

<sup>1/</sup> ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เปลี่ยนไปใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน แทนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.1 ร้อยละ 10.1 และร้อยละ 15.2 ตามลำดับ ในขณะที่ระดับธนาคาร อยู่ที่ระดับร้อยละ 9.9 ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 15.0 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ระดับ ร้อยละ 4.5 ร้อยละ 6.0 และ ร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

### ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>

หน่วย : ร้อยละ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของรพท.
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	
	2557	2557	2557	2557	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.10	10.41	9.91	10.20	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.10	10.41	9.91	10.20	6.00
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.17	13.75	14.98	13.54	8.50

<sup>(1)</sup> 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 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering

Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้จัดตั้ง Board Risk Committee (BRC) เพื่อให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง Board Risk Committee ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยทุกท่านเป็นกรรมการธนาคาร และมีผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการที่ประชุม

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

#### 4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

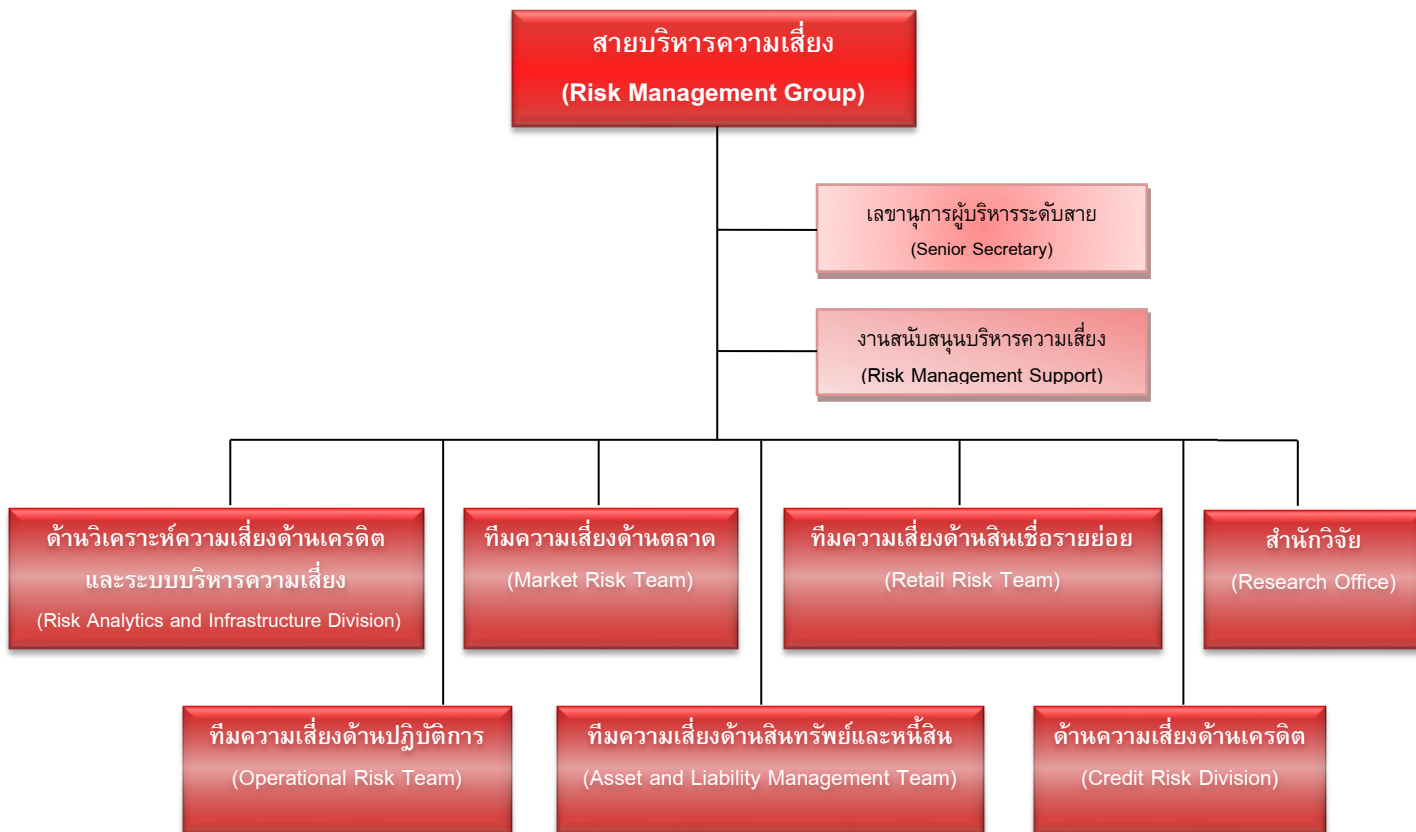
ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ประกอบด้วย 2 ด้าน 4 ทีม 1 สำนัก ดังนี้

1. ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Analytics and Infrastructure Division) มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ ออกแบบและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลอง สำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม
2. ทีมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Team) มีหน้าที่ในการศึกษาทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
3. ทีมความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Team) มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

ธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการ  
เกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)

4. ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Team) มีหน้าที่  
วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน  
บัญชีเพื่อธนาคาร ให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหาร  
สินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร
5. ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย (Retail Risk Team) มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงาน  
คุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อรายย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง  
การเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความ  
เสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน การวิเคราะห์ความเสี่ยงและการรายงานนี้จัดทำต่อ  
คณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
6. ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Division) มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าหนี้  
รายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ  
พิจารณาสินเชื่อ
7. สำนักวิจัย มีหน้าที่นำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการแก่หน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูล  
เหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

## 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 การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอื่นจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

### 2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

### 3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (Extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

## 5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริการด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่

ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิสัยปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุก ๆ ปีธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้น ๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถบริหารจัดการได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้



- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งรายได้หลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement กับการทำธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่ค้าประเภทสถาบันทุกราย
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ สถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้



อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันทั่วทั้งปี

สำหรับสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 2 วันขึ้นไปสำหรับบัญชีที่เปิดมาไม่เกิน 12 เดือน และ 5 วันขึ้นไป สำหรับบัญชีที่เปิดมานานกว่า 12 เดือน โดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 60 วันและถ้าลูกค้าต้องการปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่เห็นชอบร่วมกัน ก็จะทำการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกค้ารายนั้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ ได้ภายใน 90 วัน จะส่งให้บริษัทภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป และเมื่อมีการค้างชำระครบ 180 วันจะส่งคืนธนาคารเพื่อธนาคารจะส่งต่อไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์สากล จำกัด เพื่อดำเนินการตามทวงถามหนี้/ปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป 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 เพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ กรณีค้างชำระ 1-60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังผู้เช่าซื้อ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้ำประกันให้ช่วยติดต่อผู้เช่าซื้อ หากยังไม่สามารถติดต่อได้ จะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ตามที่อยู่ผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ การติดต่อผู้เช่าซื้อในแต่ละครั้งจะทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระ พร้อมกับทำการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันพร้อมกับการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ หากติดต่อผู้เช่าซื้อไม่ได้ บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอีกครั้ง พร้อมกับทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อไปยังผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดตาม

พบ จะเจรจาให้ผู้เช่าซื้อชำระค่างวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 150 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันต่อไป

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

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่มีความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารและลูกค้าได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกค้าจะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเสี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรองเพิ่ม และหลักเสี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกค้า การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกั้นเงินสำรองของสถาบัน

การเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อบริการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรทางเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อ คือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด การจัดชั้นนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่าข้อมูลที่พิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้ จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

- **การผัดหนี้ชำระหนี้**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผัดหนี้ชำระหนี้ 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.
	2557	2556	2557	2556
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2 +1.3 +1.4)</b>	<b>256,128</b>	<b>261,456</b>	<b>254,797</b>	<b>259,380</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	186,227	193,959	184,965	191,929
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	54,426	52,556	54,426	52,556
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,671	5,840	4,602	5,794
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	10,804	9,101	10,804	9,101
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup> (2.1+2.2+2.3)</b>	<b>1,558,819</b>	<b>903,331</b>	<b>1,559,449</b>	<b>903,940</b>
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เล็ิตเตอร์ออฟเครดิต	1,780	3,112	1,780	3,612
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	1,523,090	858,858	1,523,090	858,858
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	33,949	41,361	34,579	41,470

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเสียดอรร้อฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	251,352	187,398	54,305	3,277	6,372	770,875	1,780	735,180	33,915
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	2,797	424	121	555	1,697	233,277	-	233,243	34
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,581	1,187	-	701	693	200,655	-	200,655	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,168	-	-	126	2,042	354,012	-	354,012	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	12	-	-	12	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>258,910</b>	<b>189,009</b>	<b>54,426</b>	<b>4,671</b>	<b>10,804</b>	<b>1,558,819</b>	<b>1,780</b>	<b>1,523,090</b>	<b>33,949</b>
หัก General provision	(2,782)	(2,782)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>256,128</b>	<b>186,227</b>	<b>54,426</b>	<b>4,671</b>	<b>10,804</b>	<b>1,558,819</b>	<b>1,780</b>	<b>1,523,090</b>	<b>33,949</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

31 ธ.ค. 2556									
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์ <sup>3/</sup>	รวม	การรับอวัลต์ เงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ดเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด <sup>5/</sup>	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	-
<b>รวม</b>	<b>264,760</b>	<b>197,263</b>	<b>52,556</b>	<b>5,840</b>	<b>9,101</b>	<b>903,331</b>	<b>3,112</b>	<b>858,858</b>	<b>41,361</b>
หัก General provision	(3,304)	(3,304)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>261,456</b>	<b>193,959</b>	<b>52,556</b>	<b>5,840</b>	<b>9,101</b>	<b>903,331</b>	<b>3,112</b>	<b>858,858</b>	<b>41,361</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงินการค้า ประกันการกู้ยืมเงินและเสิตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	250,100	186,215	54,305	3,208	6,372	771,505	1,780	735,180	34,545
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	2,797	424	121	555	1,697	233,277	-	233,243	34
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,581	1,187	-	701	693	200,655	-	200,655	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,168	-	-	126	2,042	354,012	-	354,012	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	12	-	-	12	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>257,658</b>	<b>187,826</b>	<b>54,426</b>	<b>4,602</b>	<b>10,804</b>	<b>1,559,449</b>	<b>1,780</b>	<b>1,523,090</b>	<b>34,579</b>
หัก General provision	(2,861)	(2,861)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>254,797</b>	<b>184,965</b>	<b>54,426</b>	<b>4,602</b>	<b>10,804</b>	<b>1,559,449</b>	<b>1,780</b>	<b>1,523,090</b>	<b>34,579</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนถูกดัดแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

31 ธ.ค. 2556									
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงินการค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเสิตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
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	-
<b>รวม</b>	<b>262,700</b>	<b>195,249</b>	<b>52,556</b>	<b>5,794</b>	<b>9,101</b>	<b>903,940</b>	<b>3,612</b>	<b>858,858</b>	<b>41,470</b>
หัก General provision	(3,320)	(3,320)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>259,380</b>	<b>191,929</b>	<b>52,556</b>	<b>5,794</b>	<b>9,101</b>	<b>903,940</b>	<b>3,612</b>	<b>858,858</b>	<b>41,470</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

รวมกลุ่ม

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557				31 ธ.ค. 2556			
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 +1.2 +1.3 +1.4)</b>	<b>70,165</b>	<b>188,745</b>	<b>(2,782)</b>	<b>256,128</b>	<b>96,494</b>	<b>168,266</b>	<b>(3,304)</b>	<b>261,456</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	52,948	136,061	(2,782)	186,227	79,585	117,678	(3,304)	193,959
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	9,035	45,391	-	54,426	5,983	46,573	-	52,556
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,671	-	-	4,671	5,840	-	-	5,840
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	3,511	7,293	-	10,804	5,086	4,015	-	9,101
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup> (2.1+2.2+2.3)</b>	<b>978,502</b>	<b>580,317</b>	<b>-</b>	<b>1,558,819</b>	<b>519,177</b>	<b>384,154</b>	<b>-</b>	<b>903,331</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,770	10	-	1,780	3,092	20	-	3,112
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	953,106	569,984	-	1,523,090	485,575	373,283	-	858,858
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	23,626	10,323	-	33,949	30,510	10,851	-	41,361

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557				31 ธ.ค. 2556			
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 +1.2 +1.3 +1.4)</b>	<b>83,622</b>	<b>174,036</b>	<b>(2,861)</b>	<b>254,797</b>	<b>107,921</b>	<b>154,779</b>	<b>(3,320)</b>	<b>259,380</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	66,474	121,352	(2,861)	184,965	91,058	104,191	(3,320)	191,929
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	9,035	45,391	-	54,426	5,983	46,573	-	52,556
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,602	-	-	4,602	5,794	-	-	5,794
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>3/</sup>	3,511	7,293	-	10,804	5,086	4,015	-	9,101
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup> (2.1+2.2+2.3)</b>	<b>978,632</b>	<b>580,817</b>	<b>-</b>	<b>1,559,449</b>	<b>519,786</b>	<b>384,154</b>	<b>-</b>	<b>903,940</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,770	10	-	1,780	3,592	20	-	3,612
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	953,106	569,984	-	1,523,090	485,575	373,283	-	858,858
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	23,756	10,823	-	34,579	30,619	10,851	-	41,470

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556) ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	176,483	7,817	1,762	1,034	3,571	190,667	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	424	-	-	-	-	424	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,187	-	-	-	-	1,187	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>178,094</b>	<b>7,817</b>	<b>1,762</b>	<b>1,034</b>	<b>3,571</b>	<b>192,278</b>	<b>-</b>

\* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>186,389</b>	<b>7,945</b>	<b>1,237</b>	<b>1,287</b>	<b>2,401</b>	<b>199,259</b>	<b>-</b>

\* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	177,624	5,539	1,526	826	3,359	188,874	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	424	-	-	-	-	424	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,187	-	-	-	-	1,187	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>179,235</b>	<b>5,539</b>	<b>1,526</b>	<b>826</b>	<b>3,359</b>	<b>190,485</b>	<b>-</b>

\* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					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	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>186,464</b>	<b>5,911</b>	<b>1,036</b>	<b>1,135</b>	<b>2,333</b>	<b>196,879</b>	<b>-</b>

\* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

**รวมกลุ่ม**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557				31 ธ.ค. 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision <sup>3/</sup>	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision <sup>3/</sup>
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision			General provision <sup>2/</sup>	Specific provision		
ประเทศไทย		3,269	1,520	64		1,996	974	112
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,782</b>	<b>3,269</b>	<b>1,520</b>	<b>64</b>	<b>3,304</b>	<b>1,996</b>	<b>974</b>	<b>112</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

<sup>3/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557				31 ธ.ค. 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision <sup>3/</sup>	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision <sup>3/</sup>
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี		General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างปี	
ประเทศไทย		2,658	1,275	64		1,630	637	112
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,861</b>	<b>2,658</b>	<b>1,275</b>	<b>64</b>	<b>3,320</b>	<b>1,630</b>	<b>637</b>	<b>112</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

<sup>3/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย (ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556)

**ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* ก่อนพิจารณาผลการปรับลด  
ความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด**

**รวมกลุ่ม**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557 <sup>(1)</sup>					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,080	-	-	2	291	3,373
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,606	2,000	618	209	1,010	54,443
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,876	216	-	-	40	17,132
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,387	1,744	-	67	574	23,772
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	46,002	866	511	468	1,021	48,868
ตัวกลางทางการเงิน	6,669	-	-	-	-	6,669
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	33,453	2,991	633	288	635	38,000
อื่น ๆ	21	-	-	-	-	21
<b>รวม</b>	<b>178,094</b>	<b>7,817</b>	<b>1,762</b>	<b>1,034</b>	<b>3,571</b>	<b>192,278</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>(1)</sup> จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ตามประกาศที่  
สนส. 4/2556 และสนส. 5/2556

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 <sup>(1)</sup>					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
<b>รวม</b>	<b>186,389</b>	<b>7,945</b>	<b>1,237</b>	<b>1,287</b>	<b>2,401</b>	<b>199,259</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>(1)</sup> จำแนกตามประเภทธุรกิจ โดยอ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ตามประกาศที่  
สนส. 4/2556 และสนส. 5/2556

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557 <sup>(1)</sup>					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,080	-	-	2	291	3,373
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,606	2,000	618	209	1,010	54,443
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,876	216	-	-	40	17,132
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,387	1,744	-	67	574	23,772
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,996	866	511	468	1,021	48,862
ตัวกลางทางการเงิน	23,975	-	-	-	-	23,975
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	17,294	713	397	80	423	18,907
อื่น ๆ	21	-	-	-	-	21
<b>รวม</b>	<b>179,235</b>	<b>5,539</b>	<b>1,526</b>	<b>826</b>	<b>3,359</b>	<b>190,485</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556 <sup>(1)</sup>					
	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
<b>รวม</b>	<b>186,464</b>	<b>5,911</b>	<b>1,036</b>	<b>1,135</b>	<b>2,333</b>	<b>196,879</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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



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

**รวมกลุ่ม**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557 <sup>(1)</sup>			31 ธ.ค. 2556 <sup>(1)</sup>		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		72	-		73	-
อุตสาหกรรมการผลิตและกาพาณิชย์		1,274	45		546	21
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6	90		21	1
การสาธารณสุข โภคและบริบริการ		23	77		166	20
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		651	-		371	-
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		1,243	1,308		819	932
อื่น ๆ		-	-		-	-
<b>รวม</b>	<b>2,782</b>	<b>3,269</b>	<b>1,520</b>	<b>3,304</b>	<b>1,996</b>	<b>974</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557 <sup>(1)</sup>			31 ธ.ค. 2556 <sup>(1)</sup>		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		72	-		73	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,274	45		546	21
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6	90		21	1
การสาธารณสุข โภคและบริบริการ		23	77		166	20
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		651	-		371	-
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		632	1,063		453	595
อื่น ๆ		-	-		-	-
<b>รวม</b>	<b>2,861</b>	<b>2,658</b>	<b>1,275</b>	<b>3,320</b>	<b>1,630</b>	<b>637</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

**รวมกลุ่ม**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	3,304	1,996	5,300	2,112	1,334	3,446
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(10)	(1,510)	(1,520)	(5)	(969)	(974)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(512)	2,783	2,271	1,197	1,631	2,828
เงินสำรองอื่น	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	2,782	3,269	6,051	3,304	1,996	5,300

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	3,320	1,630	4,950	2,107	1,028	3,135
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(10)	(1,265)	(1,275)	(5)	(632)	(637)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(449)	2,293	1,844	1,218	1,234	2,452
เงินสำรองอื่น	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	2,861	2,658	5,519	3,320	1,630	4,950

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน  
ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม
	แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *		แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *	
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>265,909</b>	<b>28,929</b>	<b>294,838</b>	<b>243,185</b>	<b>92,508</b>	<b>335,693</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,498	240	17,738	21,602	249	21,851
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	32,086	9,698	41,784	24,125	70,918	95,043
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	99,707	17,051	116,758	97,713	19,551	117,264
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	43,462	1,940	45,402	38,471	1,790	40,261
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	44,776	-	44,776	34,451	-	34,451
1.6 สินทรัพย์อื่น	28,380	-	28,380	26,823	-	26,823
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>3,448</b>	<b>250</b>	<b>3,698</b>	<b>3,036</b>	<b>35</b>	<b>3,071</b>
<b>รวม</b>	<b>269,357</b>	<b>29,179</b>	<b>298,536</b>	<b>246,221</b>	<b>92,543</b>	<b>338,764</b>

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

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557			31 ธ.ค. 2556		
	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอก	รวม	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอก	รวม
	แสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน *		แสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน *	
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>	<b>265,372</b>	<b>29,205</b>	<b>294,577</b>	<b>241,997</b>	<b>93,030</b>	<b>335,027</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,498	240	17,738	21,602	249	21,851
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	32,016	9,698	41,714	24,078	70,918	94,996
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	116,698	17,327	134,025	112,112	20,073	132,185
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	25,377	1,940	27,317	22,159	1,790	23,949
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	44,769	-	44,769	34,445	-	34,445
1.6 สินทรัพย์อื่น	29,014	-	29,014	27,601	-	27,601
<b>2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ</b>	<b>3,367</b>	<b>250</b>	<b>3,617</b>	<b>2,940</b>	<b>35</b>	<b>2,975</b>
<b>รวม</b>	<b>268,739</b>	<b>29,455</b>	<b>298,194</b>	<b>244,937</b>	<b>93,065</b>	<b>338,002</b>

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

- การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจุบันธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ประเภทรัฐบาล หรือธนาคารกลาง หรือองค์กรของรัฐ หรือสถาบันการเงินจาก Country Risk Rating ของลูกหนี้ โดยเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท พีทรีเรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด หรือใช้คะแนน Country risk classification ของ OECD มากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating จาก ECAIs

สำหรับลูกหนี้ประเภทธุรกิจเอกชน ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เป็นต้นมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เปลี่ยนวิธีกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง จากเดิมที่กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย มาเป็นกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตาม Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs ดังนี้

กลุ่มลูกหนี้	สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่เลือกใช้
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนไทย (ไม่รวมตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)	บริษัท พีทรีเรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนต่างประเทศ - ตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท พีทรีเรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ในการเลือกใช้ Rating จาก ECAIs เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงนี้ หากลูกหนี้มีหลาย Rating ทางธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ

- กรณีมี 2 Rating และได้รับน้ำหนักความเสี่ยงที่ต่างกัน จะเลือกใช้ Rating ที่ให้น้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า
- กรณีมีมากกว่า 2 Rating และได้รับน้ำหนักความเสี่ยงที่ต่างกัน จะนำน้ำหนักความเสี่ยงที่ต่ำที่สุด 2 อันดับแรกมาเปรียบเทียบ และเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า แต่ถ้าได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำที่สุดเท่ากัน จะเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ต่ำที่สุดนั้น

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ <sup>1/</sup>	48,554	5,286	11,894	104,035	492	28,169	979	42,622	-	45,698	7,108	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	48,554	-	-	-	446	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	3,485	5,356	390	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	1,801	6,538	103,645	46	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,548	241	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	42,622	-	2,150	4	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	28,169	979	-	-	-	6,863	-
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ <sup>2/</sup>	-	-	-	-	-	30	-	-	1,090	-	1,025	1,554
<b>รวม</b>	<b>48,554</b>	<b>5,286</b>	<b>11,894</b>	<b>104,035</b>	<b>492</b>	<b>28,199</b>	<b>979</b>	<b>42,622</b>	<b>1,090</b>	<b>45,698</b>	<b>8,133</b>	<b>1,554</b>

รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

1,004

<sup>1/</sup> ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เปลี่ยนไปใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน แทนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>2/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	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	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>1/</sup>	-	-	-	-	-	2	-	-	675	-	1,003	1,392
<b>รวม</b>	<b>65,810</b>	<b>9,040</b>	<b>3,351</b>	<b>703</b>	<b>6</b>	<b>63,690</b>	<b>400</b>	<b>32,669</b>	<b>675</b>	<b>40,214</b>	<b>120,814</b>	<b>1,392</b>
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,049

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2557											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีของคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	<b>48,554</b>	<b>5,216</b>	<b>11,894</b>	<b>121,303</b>	<b>492</b>	<b>27,959</b>	<b>979</b>	<b>42,616</b>	<b>-</b>	<b>27,612</b>	<b>7,951</b>	<b>-</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	48,554	-	-	-	446	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	3,415	5,356	390	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	1,801	6,538	120,913	46	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,463	241	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	42,616	-	2,149	4	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	27,959	979	-	-	-	7,706	-
<b>ลูกหนี้ดีของคุณภาพ <sup>2/</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,059</b>	<b>-</b>	<b>976</b>	<b>1,553</b>
<b>รวม</b>	<b>48,554</b>	<b>5,216</b>	<b>11,894</b>	<b>121,303</b>	<b>492</b>	<b>27,989</b>	<b>979</b>	<b>42,616</b>	<b>1,059</b>	<b>27,612</b>	<b>8,927</b>	<b>1,553</b>

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

802

<sup>1/</sup> ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เปลี่ยนไปใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน แทนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>2/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2556											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>65,810</b>	<b>8,994</b>	<b>3,351</b>	<b>703</b>	<b>6</b>	<b>63,479</b>	<b>399</b>	<b>32,664</b>	<b>-</b>	<b>23,901</b>	<b>135,720</b>	<b>-</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	65,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ สถาบันการเงิน และลูกหนีบริษัทหลักทรัพย์	-	8,994	3,351	703	6	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,318	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,124	285	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	32,664	-	1,777	4	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	63,479	399	-	-	-	8,113	-
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>944</b>	<b>1,388</b>
<b>รวม</b>	<b>65,810</b>	<b>8,994</b>	<b>3,351</b>	<b>703</b>	<b>6</b>	<b>63,481</b>	<b>399</b>	<b>32,664</b>	<b>641</b>	<b>23,901</b>	<b>136,664</b>	<b>1,388</b>
<b>รายการที่ ๑๒๓. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>												<b>918</b>

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน \* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	8,700	30,193	66,196	22,154	8,700	30,193	66,196	22,154
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้ บริษัทหลักทรัพย์	2,359	30,193	59,789	22,154	2,359	30,193	59,789	22,154
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,728	-	4,867	-	4,728	-	4,867	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,613	-	1,540	-	1,613	-	1,540	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	30	-	2	-	30	-	2	-
<b>รวม</b>	<b>8,730</b>	<b>30,193</b>	<b>66,198</b>	<b>22,154</b>	<b>8,730</b>	<b>30,193</b>	<b>66,198</b>	<b>22,154</b>

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

### 5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 0.12

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

สำหรับฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในด้านนี้

- **ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์**

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุน 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.
	2557	2557	2557	2557
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,673	1,505	1,673	1,505
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	206	133	206	133
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ</b>	<b>1,879</b>	<b>1,638</b>	<b>1,879</b>	<b>1,638</b>
<b>ความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA</b>				

## ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้งกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้งกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้งกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	639	641	639	641
- ราคาตลาด	683	594	683	594
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	368	793	2,076	2,118
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	12	372	12	267
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	35	(38)	35	(38)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้งกับตราสารทุนแยกตามวิธี SA	70	66	183	179

- ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2557	2556	2557	2556
บาท	5	(192)	93	(119)
USD	44	43	44	43
อื่น ๆ	(11)	9	(11)	9
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>38</b>	<b>(140)</b>	<b>169</b>	<b>(67)</b>
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า <sup>1/</sup>	0.5%	-2.0%	1.8%	-1.1%

\* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

<sup>1/</sup> ให้เปิดเผยเป็นครั้งแรกในงวด ธ.ค. 2556 ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 และ สนส. 5/2556

#### 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 รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสถานะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) อยู่ที่ร้อยละ 89.2

## 5.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทาง และวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสียหาย ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก



มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงาน ตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ 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 พัฒนาการประเมินและบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน 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 จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบ และนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

### 5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) รวมทั้งสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากช่องทางต่าง ๆ ข้างต้น

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

## 6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใด ๆ กระทบส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้น ๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ 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	TH0041031707	TH0041032B06	MYBPN1400414
<b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าชอง / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ยกเว้นเรื่อง loss absorption at the point of non-viability	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	ทยอยลดนับได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	3,000 ล้านบาท	3,000 ล้านบาท	4,070 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	1,000 บาท / หน่วย	1,000 บาท / หน่วย	100 ริงกิต / หน่วย

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	14 กรกฎาคม 2554	9 พฤศจิกายน 2555	7 กรกฎาคม 2557
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนด ระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	14 กรกฎาคม 2564	9 พฤศจิกายน 2565	5 กรกฎาคม 2567
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการ อนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็น ลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยก่อน
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการ ไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มี หลักประกัน ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้ / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ใน การไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวัน ครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มี สิทธิไถ่ถอน ณ วันแรกคือ 14 กรกฎาคม 2559 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 3,000 ล้านบาท	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มี หลักประกัน ด้อยสิทธิและมีผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้ / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ใน การไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด: หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวัน ครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มี สิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 9 พฤศจิกายน 2560 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 3,000 ล้านบาท	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มี หลักประกัน ด้อยสิทธิ และมีผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้ / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการ ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมี อายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอน ก่อนวันครบกำหนดหลังจากวัน ครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มี สิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 / มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 400 ล้านบาท

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
	<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b>			
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	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

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่า มีดังต่อไปนี้ 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <u>และ</u> 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น / หุ้นบุริมสิทธิและ/หรือหุ้นสามัญ	ตราสารที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท / หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลและ/หรือหุ้นสามัญ	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้น หรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

\* ในวันที่ 27 มีนาคม 2557 ธนาคารได้ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนด 27 มีนาคม 2562 โดยธนาคารสามารถถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ผกก.(02) 53/2557 การขออนุญาตถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายสกุลเงินบาท



ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์  
**Basel III (Transitional period)**

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 :</b>			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
1.1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21,646 <sup>1/</sup>	157 <sup>2/</sup>
1.2	<b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	120 <sup>3/</sup>	
1.3	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(802) <sup>4/</sup>	285 <sup>4/</sup>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ		20,964	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>			
1.4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน	-	
1.5	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นที่ตราสารทางการเงินสุทธิ		-	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional tier 1)</b>		<b>20,964</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :</b>			
1.6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,711 <sup>5/</sup>	(6,000) <sup>5/</sup>
1.7	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		<b>10,711</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)</b>		<b>31,675</b>	

<sup>1/</sup> CET 1 capital ที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก CET 1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 21,096 ล้านบาท รวม กำไรที่จัดสรรระหว่างงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 631 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในปี 2557 จำนวน 38 ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ในปี 2557 จำนวน 1 ล้านบาท และขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ในปี 2557 จำนวน (120) ล้านบาท

<sup>2/</sup> ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 151 ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 6 ล้านบาท

<sup>3/</sup> การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

<sup>4/</sup> รายการหัก CET 1 ประกอบด้วยสินทรัพย์ภายใต้รอดบัญชี จำนวน 731 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในปี 2557 จำนวน 71 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 285 ล้านบาท

<sup>5/</sup> ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ทุนกู้ยืมระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 4,070 ล้านบาท และทุนกู้ยืมระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 80 ดังนั้น ส่วนที่เหลือที่ต้องทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตอีก 6,000 ล้านบาท

**รวมกลุ่ม**

หน่วย : ล้านบาท

<b>มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนีบ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2557</b>			<b>ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,542		
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-		
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	3,868		
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	341		
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	-		
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,615		
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	783		
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	73	151 <sup>1/</sup>	
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1	6 <sup>2/</sup>	
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(120)		
	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 ประจำปี ๒๕๖๕		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้อง มีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>10</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>22,060</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	120
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
<b>14</b>	<b>รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>120</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
15	ผลขาดทุนสุทธิ	-
16	ค่าความนิยม	-
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(72) <sup>3/</sup>
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(932)
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-
21	การถือตราสารทุนไว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-

 289<sup>3/</sup>

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๖๗ ธันวาคม ๒๕๖๗		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ 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 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
<b>30</b>	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(1,004)</b>
<b>31</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	<b>21,176</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ๒๕๖๕ ธันวาคม ๒๕๖๕		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหนีเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
<b>37</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>-</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
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 ประจำปี 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
<b>47</b>	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>-</b>
<b>48</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)</b>	<b>-</b>
<b>49</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>21,176</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	10,070 <sup>4/</sup>
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	559
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
<b>57</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>10,629</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ 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	-
<b>66</b>	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>-</b>
<b>67</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>10,629</b>
<b>68</b>	<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>31,805</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 151 ล้านบาท

<sup>2/</sup> ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของกำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ที่ทยอยนับ CET1 ในปี 2557 จำนวน 6 ล้านบาท

<sup>3/</sup> สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในปี 2557 จำนวน 72 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 289 ล้านบาท

<sup>4/</sup> ประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 4,070 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 80 ในปี 2557 ดังนั้น ส่วนที่เหลือที่ต้องทยอยหักเงินกองทุนในขนาดอีก 6,000 ล้านบาท

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ กับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>สินทรัพย์</b>			
1. เงินสด	3,990	3,990	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,523	6,523	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,804	10,804	
5. เงินลงทุนสุทธิ	55,253	55,253	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	194,610	194,610	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	455	455	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	195,065	195,065	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,642)	(4,642)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,979)	(5,979)	A
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68)	(68)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	184,376	184,376	



รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๗ ธันวาคม ๒๕๖๗	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
8. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	69	69	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,826	1,826	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,072	3,072	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	361	361	
11.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	72	72	B
11.2 อื่น ๆ	289	289	
12. สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	932	932	C
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,938	6,938	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>274,144</b>	<b>274,144</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
14. เงินรับฝาก	183,895	183,895	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,305	18,305	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344	344	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693	7,693	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,397	10,397	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
20.1 ตราสารหนี้ที่ออก	9,770	9,770	D
20.2 เงินกู้ยืม	14,740	14,740	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๕ ธันวาคม ๒๕๖๕	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
20.3 ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2	2	
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	69	69	
22. ประมาณการหนี้สิน	1,349	1,349	
23. หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
24. หนี้สินอื่น	4,892	4,892	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>251,456</b>	<b>251,456</b>	
<b>25. ส่วนของเจ้าของ</b>			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน			
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.1.2 หุ้นสามัญ	10,542	10,542	
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.2.2 หุ้นสามัญ	10,542	10,542	E
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	3,868	F
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2557	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	986	986	
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	876	876	
25.6.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	783	783	G
25.6.1.2 อื่นๆ	93	93	
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	224	224	
25.6.2.1 ตราสารหนี้	188	188	
25.6.2.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	38	38	H
25.6.2.1.2 อื่นๆ	151	151	
25.6.2.2 ตราสารทุน	35	35	H
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	7	7	
25.6.3.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	1	1	I
25.6.3.2 อื่นๆ	6	6	
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(120)	(120)	J
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	
25.7 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	K

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ๒๕๖๕ ธันวาคม ๒๕๖๕	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.8 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
25.8.1 จัดสรรแล้ว			
25.8.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	341	341	L
25.8.1.2 อื่น ๆ	-	-	
25.8.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
25.8.2.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	6,615	6,615	M
25.8.2.2 รอจัดสรร	8	8	
25.8.2.3 กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	370	370	
25.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นปริวิตติ	-	-	
25.10 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	22,688	22,688	
25.11 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>22,688</b>	<b>22,688</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>274,144</b>	<b>274,144</b>	

**ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,542	E
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	3,868	F
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	341	L
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,615	M
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-	
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	783	G
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	73	H
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1	I
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(120)	J
	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)	K
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
<b>10</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>22,060</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	120	J
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
<b>14</b>	<b>รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ</b>	<b>120</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	-	
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(72)	B
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(932)	C
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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น 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 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
<b>30</b>	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(1,004)</b>	
<b>31</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	<b>21,176</b>	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>			
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
<b>37</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>-</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>			
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	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	-	
48	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)</b>	-	
49	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>21,176</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อยกกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	10,070	D
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	559	A
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
<b>57</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>10,629</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>			
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
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 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
<b>66</b>	<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	-	
<b>67</b>	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>10,629</b>	
<b>68</b>	<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>31,805</b>	

A คือ เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับเงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (Normal provision) จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 559 ล้านบาท

B คือ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในอัตราปีละ 20% จำนวน 72 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 289 ล้านบาท

D คือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 4,070 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 6,000 ล้านบาท ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนั้น จะสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับ และในปีถัดไปจะต้องทยอยลดลงปีละ 10%

H คือ กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในอัตราปีละ 20%

I คือ กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในอัตราปีละ 20%