

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
ตามเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar III
สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2559

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)	2
3. เงินกองทุน	2
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	2
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	7
4.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง	7
4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง	8
5. การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร	12
5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	12
5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต	13
5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด	42
5.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	44
5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	46
5.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	48
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)	52
ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	65
ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	70

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง	6
ตารางที่ 3	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	7
ตารางที่ 4	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	19
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	20
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ.....	24
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	26
ตารางที่ 8	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	28
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	30
ตารางที่ 10	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	32
ตารางที่ 11	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	33
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	34

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	37
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	41
ตารางที่ 15	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA	43
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	44
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	45
ตารางที่ 18	ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	52
ตารางที่ 19	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	57
ตารางที่ 20	ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	65

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

■ หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1: Minimum Capital Requirement)

หลักการที่ 1: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

■ หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2: Supervisory Review Process)

หลักการที่ 2: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

■ หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล (Pillar 3: Market Discipline)

หลักการที่ 3: กำหนดให้ ธพ. ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ และข้อมูลสามารถเข้าถึงได้โดยง่าย

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้บุคคลภายนอกทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 โดยกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงาน Pillar 3 ฉบับนี้ขึ้นมาเพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 นี้ จะเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation) ซึ่งได้รวมข้อมูลของบริษัทย่อยของธนาคาร อันประกอบด้วย

ชื่อ	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส์ จำกัด	ให้เช่า / เช่าซื้อรถยนต์	99.99%
2. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	99.99%
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	ติดตามหนี้	99.99%

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 38,039 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 25,309 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 25,309 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,730 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 24,109 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 24,109 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,885 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 36,994 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

- ทุนสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสม
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
 - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
 - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
 - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

- ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
 - ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (กำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 3,000 ล้านบาท ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนได้ แต่จะต้องไม่เกินเพดาน (Cap) ของฐานที่ใช้คำนวณทยอยลดนับ สำหรับปี 2559 ธนาคารสามารถนับตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 60% ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับ
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2559	2559	2559	2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	25,309	25,312	24,109	24,722
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	25,309	25,312	24,109	24,722
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	12,387	12,387	12,387	12,387
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	5,713	5,713	5,713	5,713
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	393	398	393
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,863	7,751	7,013	6,901
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,294	538	1,337	581
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,337	581	1,337	581
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ^{1/}	93	155	93	155
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,439)	(1,625)	(2,832)	(1,408)
1.1.7.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ^{2/}	(2,439)	(1,625)	(2,832)	(1,408)
1.1.7.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,730	9,772	12,885	9,911
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086	9,170	12,086	9,170
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	644	602	799	741
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,039	35,084	36,994	34,633

^{1/} การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

^{2/} สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)

เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทยอยลดนับในอัตราปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 - 2561

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ธนาคารมีการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel 3 ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดวิธีการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

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

ทั้งนี้ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) อยู่ระหว่างทบทวนหรือออกหลักเกณฑ์การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวข้างต้นใหม่ทั้งหมด โดยธนาคารได้ร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทยในการเตรียมรับมือและการเตรียมความพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์ใหม่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาบังคับใช้ในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2559	2559	2559	2559
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,341	15,350	15,762	15,740
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้อายุคุณภาพ	14,709	14,927	15,132	15,320
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจ	11	22	11	22
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	797	567	796	566
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,515	9,189	10,361	10,894
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,241	3,090	1,734	1,693
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,615	1,598	1,614	1,598
1.6 สินทรัพย์อื่น	530	462	616	548
2. ลูกหนี้ได้อายุคุณภาพ	632	423	630	420
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,997	2,764	2,997	2,764
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,747	2,612	2,747	2,612
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	250	152	250	152
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,712	1,623	1,419	1,359
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{1/}	20,050	19,737	20,178	19,863
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	1,474	1,451	1,484	1,461
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	21,524	21,188	21,662	21,324
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	235,887	232,204	237,391	233,680

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 – 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.7 ร้อยละ 10.7 และร้อยละ 16.1 ตามลำดับ ในขณะที่ระดับธนาคาร อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.2 ร้อยละ 10.2 และร้อยละ 15.6 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ระดับร้อยละ 5.125 ร้อยละ 6.625 และร้อยละ 9.125 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.		
	2559	2559	2559	2559		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.73	10.90	10.16	10.58	4.50	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.73	10.90	10.16	10.58	6.00	6.625
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.13	15.11	15.58	14.82	8.50	9.125

1/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

2/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (Risk exposure and assessment)

4.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อ BRC และคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบายกลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการ BRC ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

นอกจากนี้สายบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์พิเศษเพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพรวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

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

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

เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel และงานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน รวมถึงการปฏิบัติตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

2. **ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit Risk Division) มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกหนี้รายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
3. **ทีมบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย** (Retail Credit Risk Management Team) มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อรายย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน การวิเคราะห์ความเสี่ยงและการรายงานนี้จัดทำต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
4. **ทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ** (Special Assets Management Team) มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยการบริหารลูกหนี้สินเชื่อที่มี Risk Rating 14A หรือต่ำกว่าไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย
5. **ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** (Operational Risk Management Team) มีหน้าที่ในการศึกษาทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
6. **ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด** (Market Risk Management Team) มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)

7. **ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน** (Asset and Liability Management Team) มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร
8. **สำนักวิจัย** (Research Office) มีหน้าที่วิเคราะห์ จัดทำ และนำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการและทิศทางเศรษฐกิจให้แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

โครงสร้างสายบริหารความเสี่ยง



5. การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาไม่เพียงพอ หรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด 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 โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดี อันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอและจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกัลยุทธ์และสายการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเสี่ยงของเงินกองทุน

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้นประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialized Lending Rating Model) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบันธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงการติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย

(Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน 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 เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิมนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่ามีความเสี่ยงที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List –

Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวและรวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา อันจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนกลับมาจากสินเชื่อที่มีปัญหาสูงขึ้น

สำหรับสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่ไม่มีหลักประกันของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป โดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการติดตามหนี้สำหรับบัญชีค้างชำระ 1-89 วัน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 90 วันและถ้าลูกค้าต้องการปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่เห็นชอบร่วมกัน ก็จะทำกรปรับโครงสร้างหนี้กับลูกค้ารายนั้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ และบัญชีค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป ธนาคารจะเป็นผู้ติดตามและบริหารบัญชีดังกล่าวเอง ผ่านทีมงานติดตามหนี้ภายในธนาคาร (In-house) และ/หรือส่งให้บริษัทภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป สำหรับสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกันของธนาคาร จะเริ่มติดตามหนี้และบริหารบัญชีที่ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป ผ่านหน่วยงานติดตามหนี้ภายในธนาคาร โดยมีการกำหนดกลยุทธ์ และเครื่องมือในการติดตามหนี้ไว้อย่างชัดเจน

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. **บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส์ จำกัด** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การเรียกเก็บเงิน และวิธีการปฏิบัติงานในการเรียกเก็บเงินสำหรับผู้เช่าซื้อที่มีสถานะค้างชำระ 1-60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน เพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ กรณีค้างชำระ 1- 60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังผู้เช่าซื้อ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้ำประกันให้ช่วยติดต่อผู้เช่าซื้อ หากยังไม่สามารถติดต่อได้ จะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ตามที่อยู่ของผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ การติดต่อผู้เช่าซื้อในแต่ละครั้งจะทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระ พร้อมกับทำการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันพร้อมกับทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ หากติดต่อผู้เช่าซื้อไม่ได้ บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอีกครั้ง พร้อมกับทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อไปยังผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดตาม

พบ จะเจรจาให้ผู้เช่าซื้อชำระค่างวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 150 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันต่อไป

2. **บริษัท เวลดีส์ จำกัด** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญาเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะเริ่มโทรศัพท์เจรจาทวงถามผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันเมื่อมีการผิดนัดชำระเกินกว่า 3 วันขึ้นไป และเมื่อมีการค้างชำระ 1 และ 2 งวดจะออกจดหมายเตือนให้ผู้เช่าหนี้ พร้อมทั้งให้เจ้าหน้าที่ออกติดตามตามที่อยู่ของผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ และเมื่อค้างชำระ 3 งวดจะจัดทำหนังสือบอกเลิกสัญญา พร้อมทั้งดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป

● **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกค้าได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกค้ายังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่มและหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่ 3 ที่เป็นผู้อำนวยการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

● **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบัน

การเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะมีมีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อ คือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส์จำกัด และบริษัท เวลด์ลีส์ จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่ามีข้อมูลที่น่าสงสัยว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

● การผัดนัดชำระหนี้

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะใช้เกณฑ์รับชำระเงินแทน ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารจะรับรู้รายได้ สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ 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.
	2559	2558	2559	2558
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	280,990	286,904	278,368	285,042
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	200,428	202,472	197,870	200,673
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	54,887	54,688	54,887	54,688
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,440	4,163	4,376	4,100
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,235	25,581	21,235	25,581
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	2,400,949	2,338,061	2,401,877	2,338,986
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เลิตเตอร์ออฟเครดิต	1,368	1,278	1,368	1,278
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	2,366,855	2,289,105	2,366,855	2,289,105
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	32,726	47,678	33,654	48,603

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	273,224	202,186	54,887	3,037	13,114	1,074,282	1,368	1,040,335	32,579
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,860	946	-	500	3,414	532,569	-	532,422	147
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,523	1,455	-	834	2,234	389,540	-	389,540	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	34	33	-	1	-	18,544	-	18,544	-
5. กลุ่มยุโรป	2,517	-	-	48	2,469	385,424	-	385,424	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	24	-	-	20	4	590	-	590	-
รวม	285,182	204,620	54,887	4,440	21,235	2,400,949	1,368	2,366,855	32,726
หัก General provision	(4,192)	(4,192)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	280,990	200,428	54,887	4,440	21,235	2,400,949	1,368	2,366,855	32,726

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

31 ธ.ค. 2558									
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร้อออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	276,550	203,732	54,608	1,632	16,578	1,127,842	1,261	1,079,048	47,533
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,505	817	80	558	3,050	399,952	17	399,791	144
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,295	1,084	-	1,842	3,369	348,514	-	348,514	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	2,162	-	2,162	-
5. กลุ่มยุโรป	2,706	-	-	122	2,584	457,941	-	457,940	1
6. กลุ่มโอเชียเนีย	9	-	-	9	-	1,650	-	1,650	-
รวม	290,065	205,633	54,688	4,163	25,581	2,338,061	1,278	2,289,105	47,678
หัก General provision	(3,161)	(3,161)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	286,904	202,472	54,688	4,163	25,581	2,338,061	1,278	2,289,105	47,678

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์				
1. ประเทศไทย	270,754	199,780	54,887	2,973	13,114	1,075,210	1,368	1,040,335	33,507
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,860	946	-	500	3,414	532,569	-	532,422	147
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,523	1,455	-	834	2,234	389,540	-	389,540	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	34	33	-	1	-	18,544	-	18,544	-
5. กลุ่มยุโรป	2,517	-	-	48	2,469	385,424	-	385,424	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	24	-	-	20	4	590	-	590	-
รวม	282,712	202,214	54,887	4,376	21,235	2,401,877	1,368	2,366,855	33,654
หัก General provision	(4,344)	(4,344)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	278,368	197,870	54,887	4,376	21,235	2,401,877	1,368	2,366,855	33,654

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

31 ธ.ค. 2558									
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร้อออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	274,805	202,050	54,608	1,569	16,578	1,128,767	1,261	1,079,048	48,458
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,505	817	80	558	3,050	399,952	17	399,791	144
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,295	1,084	-	1,842	3,369	348,514	-	348,514	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	2,162	-	2,162	-
5. กลุ่มยุโรป	2,706	-	-	122	2,584	457,941	-	457,940	1
6. กลุ่มโอเชียเนีย	9	-	-	9	-	1,650	-	1,650	-
รวม	288,320	203,951	54,688	4,100	25,581	2,338,986	1,278	2,289,105	48,603
หัก General provision	(3,278)	(3,278)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	285,042	200,673	54,688	4,100	25,581	2,338,986	1,278	2,289,105	48,603

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

รวมกลุ่ม

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559				31 ธ.ค. 2558			
	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	70,581	214,601	(4,192)	280,990	90,364	199,701	(3,161)	286,904
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	52,801	151,819	(4,192)	200,428	57,480	148,153	(3,161)	202,472
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,503	50,384	-	54,887	15,552	39,136	-	54,688
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,440	-	-	4,440	4,163	-	-	4,163
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,837	12,398	-	21,235	13,169	12,412	-	25,581
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,395,555	1,005,394	-	2,400,949	1,513,429	824,632	-	2,338,061
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,368	-	-	1,368	1,278	-	-	1,278
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,371,286	995,569	-	2,366,855	1,477,621	811,484	-	2,289,105
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	22,901	9,825	-	32,726	34,530	13,148	-	47,678

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559				31 ธ.ค. 2558			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	85,874	196,838	(4,344)	278,368	103,343	184,977	(3,278)	285,042
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	68,158	134,056	(4,344)	197,870	70,522	133,429	(3,278)	200,673
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,503	50,384	-	54,887	15,552	39,136	-	54,688
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,376	-	-	4,376	4,100	-	-	4,100
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,837	12,398	-	21,235	13,169	12,412	-	25,581
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}	1,396,483	1,005,394	-	2,401,877	1,513,554	825,432	-	2,338,986
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตเตอร์ออฟเครดิต	1,368	-	-	1,368	1,278	-	-	1,278
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,371,286	995,569	-	2,366,855	1,477,621	811,484	-	2,289,105
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	23,829	9,825	-	33,654	34,655	13,948	-	48,603

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	182,636	12,774	4,284	4,516	3,423	207,633	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	640	-	306	207	-	1,153	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,455	-	-	-	-	1,455	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	-	-	-	-	33	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	184,764	12,774	4,590	4,723	3,423	210,274	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	184,853	16,133	2,039	1,929	2,407	207,361	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	817	-	-	-	-	817	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,084	-	-	-	-	1,084	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	186,754	16,133	2,039	1,929	2,407	209,262	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	183,011	10,005	4,056	4,512	3,364	204,948	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	640	-	306	207	-	1,153	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,455	-	-	-	-	1,455	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	-	-	-	-	33	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	185,139	10,005	4,362	4,719	3,364	207,589	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้* สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	185,716	13,599	1,787	1,924	2,377	205,403	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	817	-	-	-	-	817	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,084	-	-	-	-	1,084	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	187,617	13,599	1,787	1,924	2,377	207,304	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559				31 ธ.ค. 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision ^{3/}
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี		General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
ประเทศไทย		5,654	3,431	467		3,628	2,366	63
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	4,192	5,654	3,431	467	3,161	3,628	2,366	63

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559					31 ธ.ค. 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific provision ^{3/}	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific provision ^{3/}	
ประเทศไทย		5,375	2,905	467		3,353	1,647	63	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-	
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-	
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-	
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-	
รวม	4,344	5,375	2,905	467	3,278	3,353	1,647	63	

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง
 ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,806	-	-	7	-	4,813
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,426	3,932	2,561	3,601	1,021	49,541
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,772	1,469	58	221	9	12,529
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,029	2,387	797	194	610	31,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,681	1,354	644	547	1,247	57,473
ตัวกลางทางการเงิน	9,095	-	-	-	-	9,095
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	40,925	3,632	530	153	536	45,776
อื่น ๆ	30	-	-	-	-	30
รวม	184,764	12,774	4,590	4,723	3,423	210,274

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,643	1,433	-	-	-	6,076
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	43,583	5,088	909	1,204	1,291	52,075
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,913	906	-	-	9	15,828
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,199	4,554	38	7	564	25,362
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	51,132	953	612	615	257	53,569
ตัวกลางทางการเงิน	15,990	-	-	-	-	15,990
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	36,284	3,199	480	103	286	40,352
อื่น ๆ	10	-	-	-	-	10
รวม	186,754	16,133	2,039	1,929	2,407	209,262

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,806	-	-	7	-	4,813
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,426	3,932	2,561	3,601	1,021	49,541
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,772	1,469	58	221	9	12,529
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	27,029	2,387	797	194	610	31,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,672	1,354	644	547	1,247	57,464
ตัวกลางทางการเงิน	30,776	-	-	-	-	30,776
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	19,628	863	302	149	477	21,419
อื่นๆ	30	-	-	-	-	30
รวม	185,139	10,005	4,362	4,719	3,364	207,589

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,643	1,433	-	-	-	6,076
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	43,583	5,088	909	1,204	1,291	52,075
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,913	906	-	-	9	15,828
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	20,199	4,554	38	7	564	25,362
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	51,126	953	612	615	257	53,563
ตัวกลางทางการเงิน	35,021	-	-	-	-	35,021
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	18,122	665	228	98	256	19,369
อื่นๆ	10	-	-	-	-	10
รวม	187,617	13,599	1,787	1,924	2,377	207,304

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		-	35		12	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,442	1,653		2,375	3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		224	-		1	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		285	2		28	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		766	29		497	5
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		937	1,712		715	2,358
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	4,192	5,654	3,431	3,161	3,628	2,366

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		-	35		12	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,442	1,653		2,375	3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		224	-		1	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		285	2		28	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		766	29		497	5
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		658	1,186		440	1,639
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	4,344	5,375	2,905	3,278	3,353	1,647

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	3,161	3,628	6,789	2,782	3,269	6,051
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(36)	(3,395)	(3,431)	(12)	(2,354)	(2,366)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,067	5,421	6,488	391	2,713	3,104
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	4,192	5,654	9,846	3,161	3,628	6,789

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	3,278	3,353	6,631	2,861	2,658	5,519
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(36)	(2,869)	(2,905)	(12)	(1,635)	(1,647)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	1,102	4,891	5,993	429	2,330	2,759
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	4,344	5,375	9,719	3,278	3,353	6,631

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะ การเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ	284,183	41,531	325,714	289,423	51,787	341,210
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง ประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,413	43	20,456	11,339	58	11,397
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29,542	17,269	46,811	38,638	25,221	63,859
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	93,507	22,856	116,363	100,553	24,537	125,090
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	50,917	1,363	52,280	46,419	1,971	48,390
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,468	-	52,468	49,657	-	49,657
1.6 สินทรัพย์อื่น	37,336	-	37,336	42,817	-	42,817
2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ	7,204	312	7,516	2,898	246	3,144
รวม	291,387	41,843	333,230	292,321	52,033	344,354

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

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559			31 ธ.ค. 2558		
	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม	สินทรัพย์ในงบ	รายการนอกงบ	รวม
	แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *		แสดงฐานะการเงิน	แสดงฐานะการเงิน *	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	282,529	41,957	324,486	288,558	52,212	340,770
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,413	43	20,456	11,339	58	11,397
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29,478	17,269	46,747	38,574	25,221	63,795
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	114,801	23,282	138,083	119,191	24,962	144,153
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	27,268	1,363	28,631	26,148	1,971	28,119
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	52,459	-	52,459	49,651	-	49,651
1.6 สินทรัพย์อื่น	38,110	-	38,110	43,655	-	43,655
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	7,163	312	7,475	2,856	246	3,102
รวม	289,692	42,269	331,961	291,414	52,458	343,872

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

● **การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต**

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

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตลูกหนี้ประเภทธุรกิจเอกชน ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตาม Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs ดังนี้

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

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	50,048	13,375	10,516	10,603	171	40,120	298	50,896	551	52,132	97,004	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	50,019	-	17	-	81							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29	5,315	1,438	7,592	0							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	8,060	9,061	3,011	90						90,892	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										50,559	213	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								50,896		1,573	-	
6. สินทรัพย์อื่น						40,120	298		551		5,899	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}						150			2,378	75	2,358	2,555
รวม	50,048	13,375	10,516	10,603	171	40,270	298	50,896	2,929	52,207	99,362	2,555
รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,510

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
น้ำหนักความเสี่ยง												
ลูกหนี้ที่ไม่ดีโดยคุณภาพ	56,240	11,548	16,584	4,776	553	47,185	1,080	47,771	1,082	48,295	106,096	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	56,240	-	-	-	487							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	5,739	7,231	740	2							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,809	9,353	4,036	64						100,721	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										46,412	219	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								47,771		1,883	4	
6. สินทรัพย์อื่น						47,185	1,080		1,082		5,152	-
ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ ^{1/}						40			947	28	942	1,187
รวม	56,240	11,548	16,584	4,776	553	47,225	1,080	47,771	2,029	48,323	107,038	1,187
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,192

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
น้ำหนักความเสี่ยง												
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	50,048	13,311	10,516	10,603	171	39,874	298	50,891	551	28,479	119,743	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	50,019	-	17	-	81							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29	5,251	1,438	7,592	0							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	8,060	9,061	3,011	90						112,611	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										26,910	213	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								50,891		1,569	-	
6. สินทรัพย์อื่น						39,874	298		551		6,919	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{1/}						150			2,347	75	2,350	2,554
รวม	50,048	13,311	10,516	10,603	171	40,024	298	50,891	2,898	28,554	122,093	2,554
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,294

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2558											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	56,240	11,485	16,584	4,776	553	46,982	1,080	47,765	1,082	28,024	126,199	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	56,240	-	-	-	487							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	5,676	7,231	740	2							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,809	9,353	4,036	64						119,783	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										26,141	219	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								47,765		1,883	4	
6. สินทรัพย์อื่น						46,982	1,080		1,082		6,193	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ ^{1/}						40			919	28	929	1,186
รวม	56,240	11,485	16,584	4,776	553	47,022	1,080	47,765	2,001	28,052	127,128	1,186
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												1,012

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่	รวมกลุ่ม				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558		31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดี้อยคุณภาพ	12,846	26,378	21,451	35,561	12,846	26,378	21,451	35,561
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	6,117	26,349	14,585	35,561	6,117	26,349	14,585	35,561
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,248	2	5,107	-	5,248	2	5,107	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,481	27	1,759	-	1,481	27	1,759	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ดี้อยคุณภาพ	48	105	40	-	48	105	40	-
รวม	12,894	26,483	21,491	35,561	12,894	26,483	21,491	35,561

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้นความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวัน เพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสมภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์**

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร ไม่มีการทำธุรกรรมด้านความเสี่ยงด้านตลาดแต่อย่างใด

ตารางที่ 15 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2559	2559	2559	2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,747	2,612	2,747	2,612
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	250	152	250	152
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA	2,997	2,764	2,997	2,764

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2559	2558	2559	2558
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์				
➤ ราคาหุ้น	66	68	66	68
➤ ราคาตลาด	102	98	102	98
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	301	333	2,009	2,041
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	2	91	2	91
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสาร ทุนประเภทเพื่อขาย	28	24	28	24
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA	15	17	127	130

- **ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

5.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นต่อผลประกอบการรายได้ของธนาคารและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของสายบริหารความเสี่ยง และด้านบริหารเงินกองทุนและงบดุลของสายการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีสายบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวัน และปิด gapping รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สิน

ทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินขนาดความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆ กัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสียหายอัตราดอกเบี้ยที่ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การจัดเพดานความเสี่ยง (MATs) มีการกำหนดเป็นมาตรการ Pre-emptive เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) รวมทั้งความอ่อนไหวของ EVE โดยผลวิเคราะห์ NII และ EVE จะรายงานไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะถูกใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ในงบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2559	2558	2559	2558
บาท	(234)	(126)	(147)	(51)
USD	84	79	84	79
อื่นๆ	1	4	1	4
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(149)	(43)	(62)	32
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-1.8%	-0.5%	-0.8%	0.4%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดกับรายได้ เงินกองทุน ผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาวะผูกพันตามกฎหมายระเบียบ ที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาวะผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาพอร์ตที่มีคุณภาพและมีการกระจายการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร ธนาคารมุ่งรักษาสถานเงินฝากหลักที่หลากหลายประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความปลอดภัยสอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่ สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการสถานะสภาพคล่องอย่างรอบคอบในการตอบสนองความต้องการประจำวัน ธนาคารมีการวัดและการคาดการณ์กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาวะผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้มีการกระจายอำนาจ ดังนั้น เพื่อสนับสนุนสภาพคล่องธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเป็นการแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับกฎระเบียบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาดสถานะด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายในและข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การมีแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อเป็นการแจ้งเตือน และเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สถานะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนฯ ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมบริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) EWS จะถูกออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีการรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และการประเมินความต้องการเงินทุน และกลยุทธ์ในอนาคตของวิกฤตสภาพคล่อง EWS จะถูกสร้างขึ้นจากชุดของตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือ สามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสถานะวิกฤตสภาพคล่องจะดำเนินการทุกครึ่งปีเพื่อระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการดำเนินมาตรการได้ล่วงหน้า สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตมี 3 รูปแบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (MWC) และวิกฤตรวม BISC and MWC (CC) สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราการใช้เงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง จะมีการบันทึกและผลการทดสอบจะถูกนำเสนอ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

5.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมินและให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้นโดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารคือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับกรปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการดำเนินงานของกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนานโยบายบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของนโยบายจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนก

ออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอขออนุมัติเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากช่องทางต่างๆ ข้างต้น

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

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความ

ต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงของธนาคารและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

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	TH0041032B06	MYBPN1400414	MYBPN1600096
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / 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	มีมีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดหนี้ได้ตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	3,000 ล้านบาท	4,070 ล้านบาท	5,016 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	1,000 บาท : หน่วย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	9 พฤศจิกายน 2555	7 กรกฎาคม 2557	11 กรกฎาคม 2559
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนด ระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	9 พฤศจิกายน 2565	5 กรกฎาคม 2567	10 กรกฎาคม 2569
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 วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มี หลักประกันให้กับสถาบันการเงิน และนักลงทุน / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด: หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวัน ครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอน หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอน หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		9 พฤศจิกายน 2560 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 3,000 ล้านบาท	/วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 400 ล้านบาท เหรียญริงกิตมาเลเซีย	/วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 570 ล้านบาท เหรียญริงกิตมาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบียและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.35 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)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	-	<p>เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่ามีดังต่อไปนี้</p> <p>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ</p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร</p>	<p>เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่ามีดังต่อไปนี้</p> <p>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ</p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร</p>

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
			และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือ บางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของ ตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุก ประเภท / หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม เงินปันผลและ/หรือหุ้นสามัญ	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของ ธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตรา สารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิ ของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของ กฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงิน ดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วย กันเอง และกับตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของ ธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตรา สารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิ ของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของ กฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงิน ดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วย กันเอง และกับตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต

* ในวันที่ 14 กรกฎาคม 2559 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน จำนวน 3,000 ล้านบาท ครบกำหนด 14 กรกฎาคม 2564 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาต
จากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ผกก.(02) 23/2559 การขออนุญาตไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
 Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	26,848 ^{1/}	(110) ^{2/}
1.2 <u>ปรับ</u> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	93 ^{3/}	
1.3 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,832) ^{4/}	(145) ^{4/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ		24,109
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
1.5 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ		-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional tier 1)		24,109
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,885 ^{5/}	(5,100) ^{5/}
1.7 <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		12,885
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)		36,994

^{1/} CET 1 capital ที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก CET 1 วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 25,726 ล้านบาท รวม CET 1 ในระหว่างงวดก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,380 ล้านบาท และขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในปี 2559 จำนวน (186) ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศในปี 2559 จำนวน 21 ล้านบาท และขาดทุนจากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ในปี 2559 จำนวน (93) ล้านบาท

^{2/} ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน (124) ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 14 ล้านบาท

^{3/} การเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

^{4/} สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 1,076 ล้านบาท, ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวน 183 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก ในปี 2559 จำนวน 218 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไป รวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 145 ล้านบาท

^{5/} เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ หนี้กู้ยืมสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหนี้กู้ยืมสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 60 ดังนั้น ส่วนที่เหลือที่ต้องทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตอีก 5,100 ล้านบาท

รวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	12,387	
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	5,713	
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,863	
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,567	
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(158)	(124) ^{1/}
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	21	14 ^{2/}
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(93)	
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III	
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	27,655	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าดีเดียมของตราสารอนุพันธ์สำหรับคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	93	
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	93	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(929) ^{3/}	
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(221) ^{4/}	(147) ^{4/}
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,289)	
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(2,439)
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	25,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวดธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในอนาคตตาม หลักเกณฑ์ Basel III
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อ้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวดธันวาคม 2559
**ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III**

	Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		-
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		-
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		-
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		-
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		-
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)		-
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)		25,309
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2			
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		-
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		-
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086	(5,100) ^{5/}
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		-
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	644	
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวดธันวาคม 2559
**ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
 จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย
 หักเงินกองทุนในอนาคตตาม
 หลักเกณฑ์ Basel III**

56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	12,730
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
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 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	-
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวดธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอย หักเงินกองทุนในขนาดตาม หลักเกณฑ์ Basel III
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	12,730
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	38,039

^{1/} ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 124 ล้านบาท

^{2/} ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของกำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 14 ล้านบาท

^{3/} ผลขาดทุนสุทธิครึ่งปีหลัง (กค.-ธค. 2559) จำนวน 724 ล้านบาท และผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

^{4/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในปี 2559 จำนวน 221 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 147 ล้านบาท

^{5/} หนี้ผู้ถือสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหนี้ผู้ถือสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 60 ในปี 2559 ดังนั้น ส่วนที่เหลือที่ต้องทยอยหักเงินกองทุนในขนาดคืออีก 5,100 ล้านบาท

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ กับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,939	1,939	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,528	8,528	
3. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,235	21,235	
4. เงินลงทุนสุทธิ	55,062	55,062	
5. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,437	211,437	
6.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	590	590	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	212,027	212,027	
6.3 หัก รายได้รอดัดบัญชี	(5,849)	(5,849)	
6.4 หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(9,793)	(9,793)	A ^{1/}
6.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45)	(45)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	196,340	196,340	
7. ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	45	45	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,285	1,285	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,671	3,671	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	368	368	
10.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	221	221	B ^{2/}
10.2 อื่น ๆ	147	147	
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	1,289	1,289	C
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,708	7,708	
รวมสินทรัพย์	297,470	297,470	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	183,663	183,663	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,595	11,595	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250	250	
16. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	18,874	
17. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,381	21,381	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
18.1 ตราสารหนี้ที่ออก	10,750	10,750	D ^{3/}
18.2 เงินกู้ยืม	14,833	14,833	
18.3 ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	
19. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	45	45	
20. ประมาณการหนี้สิน	1,998	1,998	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
21. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
22. หนี้สินอื่น	7,376	7,376	
รวมหนี้สิน	270,765	270,765	
23. ส่วนของเจ้าของ			
23.1 ทุนเรือนหุ้น			
23.1.1 ทุนจดทะเบียน			
23.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.1.2 หุ้นสามัญ	12,387	12,387	
23.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
23.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.2.2 หุ้นสามัญ	12,387	12,387	E
23.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
23.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
23.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	5,713	5,713	F
23.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,094	1,094	
23.4.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,639	1,639	
23.4.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	1,567	1,567	G ^{1/}
23.4.1.2 อื่นๆ	72	72	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
23.4.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	(282)	(282)	
23.4.2.1 ตราสารหนี้	(310)	(310)	
23.4.2.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	(186)	(186)	H ^{5/}
23.4.2.1.2 อื่นๆ	(124)	(124)	
23.4.2.2 ตราสารทุน	28	28	H
23.4.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(205)	(205)	I ^{6/}
23.4.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	35	35	
23.4.4.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	21	21	J ^{7/}
23.4.4.2 อื่นๆ	14	14	
23.4.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(93)	(93)	K
23.4.6 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
23.4.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	
23.5 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	L
23.6 กำไร (ขาดทุน) สะสม			
23.6.1 จัดสรรแล้ว			
23.6.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	398	M
23.6.1.2 อื่นๆ	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
23.6.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
23.6.2.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	7,863	7,863	N
23.6.2.2 รอจัดสรร	17	17	
23.6.2.3 ขาดทุนสำหรับงวด หักออกจาก CET 1	(724)	(724)	O ^{8/}
23.7 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นปริมิสิที	-	-	
23.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	26,705	26,705	
23.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	26,705	26,705	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	297,470	297,470	

รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

^{1/} เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ ทอยยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{3/} หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนั้น จะสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของฐานที่ใช้ในการทยอยลดนับ และในปีถัดไปจะต้องทยอยลดลงปีละ 10%

^{4/} ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

^{5/} กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{6/} ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

^{7/} กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ที่ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{8/} ขาดทุนสุทธิสำหรับงวดครึ่งปีหลัง (กค.-ธค. 2559) จะต้องนำมาหักออกจาก CET 1 capital ทันที ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	12,387	E
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	5,713	F
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	M
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,863	N
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-	
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,567	G ^{4/}
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(158)	H ^{5/}
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	21	J ^{7/}
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(93)	K
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	L
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	27,655	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	93	K
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	93	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(929)	I ^{6/} + O ^{8/}
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(221)	B ^{2/}
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,289)	C
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วม ลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
30	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,439)	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
31	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	25,309	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
37	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่ม	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	ธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40		
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
47	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
48	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	-	
49	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	25,309	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2			
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	12,086	D ^{3/}
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	644	A ^{1/}
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
57	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	12,730	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน	-	
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรง และทางอ้อม	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-	
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขาย	-	

รายการ		องค์ประกอบของ เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	ข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่ม ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่ม ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
66	รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
67	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	12,730	
68	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	38,039	

^{1/} เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับเงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (Normal provision) จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 644 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ ทายอดหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{3/} หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 3,000 ล้านบาท ที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนั้น จะสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของ
ฐานที่ใช้ในการทยอยลดหนี้ และในปีถัดไปจะต้องทยอยลดลงปีละ 10%

^{4/} ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

^{5/} กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารทุน จำนวน 28 ล้านบาท และขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในปี 2559 จำนวน 186 ล้านบาท

^{6/} ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

^{7/} กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

^{8/} ขาดทุนสุทธิสำหรับงวดครึ่งปีหลัง (กค.-ธค. 2559) จะต้องนำมาหักออกจาก CET 1 capital ทันที ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด