

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ Basel II – Pillar III
สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2553

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
ขอบเขตการบังคับใช้	1
โครงสร้างเงินกองทุน	1
ความเพียงพอของเงินกองทุน	2
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	4
กระบวนการบริหารความเสี่ยง	4
โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง	4
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	5
ความเสี่ยงด้านเครดิต	7
ความเสี่ยงด้านตลาด	23
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	27
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	27

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ BASEL II – Pillar 3
ประจำงวดธันวาคม 2553

บทนำ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลประโยชน์ของธนาคารและเพิ่มมูลค่ากิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหาร และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีที่สุดสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงที่ทราบเท่าที่พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ และอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยหลักการดังกล่าวนี้ได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติกับบริษัทในเครือของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลขึ้นมา เพื่อช่วยสนับสนุนให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้อ้างอิงประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เป็นอย่างดี

ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

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

1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด”)
3. บริษัท เวสต์ลีส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวสต์ลีส จำกัด”)
4. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”)
5. บริษัท ซีทีคอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด”)

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 17,159 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 10,567 ล้านบาท และกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 6,592 ล้านบาท โดยในจำนวนนี้เป็นตราสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ หุ้นกู้ด้วยสิทธิระยะยาวจำนวน 3,337 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น 2,500 ล้านบาท ในขณะที่เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 17,495 ล้านบาท โดยที่ Capital Adequacy Ratio: CAR โดยใช้วิธีการตามมาตรฐานและตามหลักเกณฑ์ของ Basel II ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ที่ระดับ 14.7% และ 14.9% ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการ

ซึ่งทำให้ธนาคารมั่นใจว่าระดับเงินกองทุนที่สูงมากพอที่จะรองรับความผันผวนต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในอนาคต

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
		งวดธันวาคม 2553	งวดมิถุนายน 2553
1.เงินกองทุนชั้นที่ 1	10,849	10,567	6,855
1.1 ทุนชำระแล้ว	8,158	8,158	6,676
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	1,483	1,483	-
1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	64	64	4
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม	1,103	862	177
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	41	-	-
2.เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,646	6,592	6,527
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	6,646	6,592	6,527
3.เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	17,495	17,159	13,382
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	17,495	17,159	13,382

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนที่จะปรับเปลี่ยนวิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธี Basic Indicator Approach เป็นวิธี Standardised Approach (SA-OR) ในอนาคต สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้เริ่มจัดเก็บข้อมูล สำหรับใช้ทดสอบการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี Internal Rating Base Approach: IRB ในอนาคต ซึ่ง

จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณด้วยวิธีนี้ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะพิจารณาเปรียบเทียบถึงผลดีและผลเสียของการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ในอนาคตอีกครั้งหนึ่ง

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์เสี่ยง	รวมกลุ่ม งวด ธันวาคม 2553	เฉพาะธนาคาร	
		งวด ธันวาคม 2553	งวด มิถุนายน 2553
ถูกหักที่ไม่ด้วยคุณภาพ			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ(MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9	9	9
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	174	173	198
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,818	6,254	5,414
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,552	1,179	1,031
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	496	496	434
6. สินทรัพย์อื่น	639	719	734
ถูกหักด้วยคุณภาพ	207	205	485
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	8,895	9,036	8,304

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง 14.7% และ 14.9% ตามลำดับ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง 9.0% และ 9.3% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2553	งวดมิถุนายน 2553
1.เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.9%	14.7%	12.4%
2.เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.3%	9.0%	6.3%

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

(Risk exposure and assessment)

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในการประกอบธุรกิจจะมีความเสี่ยงหลักๆ ที่เกี่ยวข้อง 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ธนาคารเชื่อมั่นว่าคุณภาพและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญต่อการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจอย่างยั่งยืน และเพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ในงานธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมก่อนนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และกำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆหรือบางบริษัทจะมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารรับผิดชอบงานด้านความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในที่เหมาะสม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจะทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ

โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

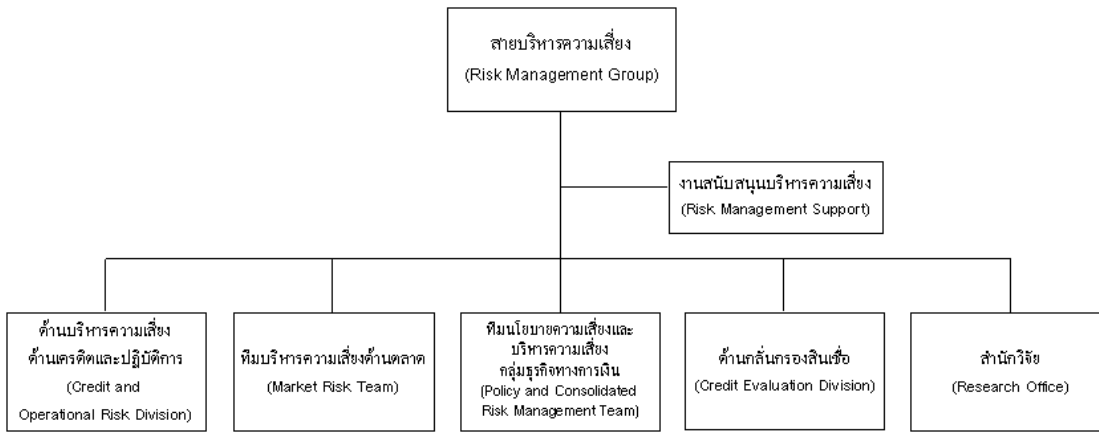
ธนาคารมีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเกี่ยวกับงานบริหารความเสี่ยง โดยแบ่งเป็นกลุ่มงานย่อยๆ ที่สำคัญ 4 กลุ่ม คือ

1. ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ และทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม กำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน กำหนดเพดานความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลองสำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม

ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการจัดทำนโยบายสินเชื่อ กำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารและทางการ
3. ทีมกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าหนี้รายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
4. สำนักวิจัย มีหน้าที่นำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

โครงสร้างสายบริหารความเสี่ยง



ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดนั้น หน่วยงานของธนาคารที่รับผิดชอบในด้านความเสี่ยงนั้น ๆ จะเป็นผู้ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการประสานงานและติดตามเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดและปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่เหมาะสม อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และความมั่นคงของกิจการ และโอกาสในการประสบความสำเร็จได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณากลั่นกรองอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและอนุมัติ สำหรับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการของบริษัทนั้น ๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนั้นหลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงที่กระทบต่อการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ จำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ต้องให้ความเอาใจใส่ หากแผนธุรกิจไม่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอาจทำให้มีผลประกอบการไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์การแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การวิเคราะห์และประเมินคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

อนึ่ง เพื่อให้ธนาคารสามารถมุ่งเน้นการดำเนินงานที่เป็นธุรกิจ/ธุรกรรมเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารได้มีการแยก Good Bank ออกจาก Bad Bank โดยได้มีการขายหุ้น บบส. สาทรรให้แก่ CIMB Group และขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่ บบส. สาทรร. นอกจากนี้ ยังได้มีการขายหุ้นสามัญบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด ที่ธนาคารถือทั้งหมด ให้แก่ CIMB-Principal Asset Management Berhad ("CPAM") ในปี 2553 ที่ผ่านมา

ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีความน่าเชื่อถือและสามารถรับมือกับข้อต่อการให้บริการทั้งประเภทเงินฝากและสินเชื่อ โดยการรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ BIS Trigger ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน ดังนั้น การกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือเรียกว่า Capital to Risk Weighted Asset Ratio เป็นมาตรการสำคัญประการหนึ่งที่จะควบคุมฐานะความมั่นคงของธนาคารไม่ให้ธนาคารสร้างสินทรัพย์เสี่ยงมากเกินไปกว่าสัดส่วนที่กำหนดไว้เมื่อเทียบกับเงินกองทุน

2. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการที่ไม่เหมาะสม ธนาคารตระหนักดีว่า โครงสร้างองค์กรนับเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วยบุคลากรภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและถ่วงดุลซึ่งกันและกัน ตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่

ดี อันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจ เป็นไปอย่างราบรื่น

ในการที่ CIMB Bank Berhad เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย นั้น ได้มีการถ่ายทอดความรู้ในด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารความเสี่ยงให้แก่ธนาคารอีกด้วย รวมทั้งการปรับเปลี่ยนระบบงานด้าน Treasury (Murex System) และระบบงานการอนุมัติสินเชื่อแบบอัตโนมัติสำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย โดยมีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารกำลังเตรียมการเปลี่ยนระบบงาน Core Banking เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน ถูกต้อง แม่นยำ รวดเร็ว และสามารถรองรับการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย รวมทั้งการแข่งขันที่เพิ่มขึ้นในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่ปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อกันตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรืออื่นๆ หรือการที่คุณภาพของลูกหนี้ อาจมีการเสื่อมถอยลง และทำให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้มั่นใจว่ารายได้สุทธิที่จะได้รับสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงเฉพาะรายลูกค้าหรือเฉพาะรายการและความเสี่ยงโดยภาพรวม

ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุล มีการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในขณะเดียวกันการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2553 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group)

นอกจากนี้ ในเรื่องของความเสี่ยงจากหนี้ต่อคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อต่อคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

(Country exposure limit) เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมแก่ลูกค้าต่อราย เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจ รวมทั้งการกำหนดและควบคุมเพดานสำหรับ Override limit ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า ซึ่งเป็นแหล่งหลักที่จะมาชำระหนี้ แต่ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นแหล่งรองของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดินสิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและค่าในการประเมินจะต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้ กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement กับการทำธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่ค้าประเภทสถาบันทุกราย
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ สถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยสำหรับผู้ค้ำประกันที่เป็นนิติบุคคล และบุคคลค้ำประกัน ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนมาก ธนาคารไม่ได้นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากธนาคารได้กำหนดให้น้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจเอกชนทุกรายเท่ากับ 100% ตามที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารในปี 2553 ธนาคารไม่มีรายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทนี้ จึงใช้เฉพาะหลักประกันทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการติดตามหนี้ที่มีปัญหาและมีแนวโน้มที่จะมีปัญหาอย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มี

ปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่เริ่มมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) จนถึงลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจัดกลุ่มลูกหนี้ Watch-list และหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ นอกเหนือจากเกณฑ์การค้างชำระ สำหรับลูกหนี้กลุ่ม Watch-list และลูกหนี้ชั้นก้ำกึ่งเป็นพิเศษ ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring Report เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ซึ่งการรายงานได้จัดแบ่งลูกหนี้เหล่านี้ออกเป็นสองกลุ่ม คือกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง หรือกลุ่ม Special Alert List (SAL) และกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า (Non SAL) สำหรับลูกหนี้กลุ่ม NPL (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management Report ทุกเดือน โดยจะมีการรายงาน Pre-NPL Monitoring Report และ NPL Management Report ต่อผู้บริหารระดับสูงให้รับทราบและกำหนดทิศทางดำเนินการ

การควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยให้นักธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ปัญหาได้ทันกาล เป็นการลดความเสี่ยงของธนาคาร และช่วยลูกหนี้ให้มีการปรับโครงสร้างหนี้ได้

สำหรับลูกค้ารายย่อยของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 วันขึ้นไปโดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัดเป็นผู้ดำเนินการโดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 60 วันและผลจากการติดตามทวงถามชำระ ถ้าลูกค้าต้องการปรับโครงสร้างหนี้ และสามารถเจรจาในเงื่อนไขได้ ก็จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ขึ้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆได้ภายใน 90 วันจะส่งให้บริษัทภายนอกที่มีการเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป และเมื่อมีการค้างชำระครบ 180 วันจะส่งคืนธนาคารเพื่อธนาคารจะส่งต่อไปบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัดเพื่อดำเนินการตามทวงถามหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการเรียกเก็บเงินเพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ปกติจนถึงค้างชำระ 60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 61 วันขึ้นไปเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในการติดตามหนี้บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ติดต่อลูกหนี้กรณีค้างชำระไม่เกิน 60 วันและมีการจัดทำรายงานบันทึกผลการติดตามลูกหนี้ วิเคราะห์ผลการเรียกเก็บเงิน และจัดทำแผนการปฏิบัติงาน เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน (2 งวด) จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระนอกเหนือจากการทวงถาม และเมื่อค้างชำระครบ 180 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อ กรณีที่ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป
2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญาเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะเริ่มโทรศัพท์เจรจาทวงถามเมื่อผิดนัดชำระเกินกว่า 3 วันขึ้นไป และเมื่อค้างชำระ 1 งวดจะออกจดหมายเตือนให้ชำระหนี้ นอกเหนือจากการทวงถาม และเมื่อค้างชำระ 3-5 งวดจะจัดทำหนังสือบอกเลิกสัญญาดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป

- **นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่ได้ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดหนี้ การกั้นเงินสำรอง และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียงและประสบการณ์ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision**

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

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

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

- คำจำกัดความของการผัดขันธ์และ การด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการผัดขันธ์ โดยธนาคารพิจารณาจากลูกหนี้ NPL ที่ผัดขันธ์เงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารกำหนดนิยามไว้หลากหลายประเภท ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ โดยสามารถแบ่งออกตามแต่ละประเภทได้ดังนี้

เงินให้สินเชื่อ : ธนาคารใช้การประมาณสำรองหนี้สูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการตั้งสำรองที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ระยะเวลาของการผัดขันธ์ การใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ประกอบด้วยลูกหนี้บัญชีเงินสด ลูกหนี้บัญชีมาร์จิ้น ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ ซึ่งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ถูกกำหนดตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดลูกหนี้เป็น 3 ประเภท และบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราที่กำหนดไว้สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วย นอกจากนี้ยังมีการพิจารณารู้นการเงินของลูกหนี้ที่คาดว่าจะอาจเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยใช้ความเห็นและประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร

ลูกหนี้ที่จัดประเภท 3 แบบคือ

1. มูลหนี้จัดชั้นสูญ
2. มูลหนี้จัดชั้นสงสัย
3. มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

เครื่องมือทางการเงิน : ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขาย ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หรือมูลค่าที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่

ทรัพย์สินรอการขาย : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี โดยธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท คุณลักษณะและสภาพคล่องของทรัพย์สิน

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA)

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม งวดธันวาคม 2553	เฉพาะธนาคาร	
		งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2552
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1+1.2+1.3)	124,239	122,353	108,216
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	101,734	100,378	90,897
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	17,610	17,610	16,275
1.3 เงินฝาก (รวมคอกเบี้ยค้างรับ)	4,895	4,364	1,044
2. รายการนอกงบดุล^{3/} (2.1+2.2+2.3)	236,729	240,002	135,055
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,441	2,711	2,708
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	178,920	178,920	87,286
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	55,368	58,371	45,061

1/ รวมคอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการต่อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือนธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือน ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	121,752	101,616	16,103	4,032	150,195	2,441	92,390	55,364
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,376	1,362	-	14	28,616	-	28,612	4
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	832	-	-	832	20,894	-	20,894	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	1,566	42	1,508	17	37,024	-	37,024	-
หัก General Provision	1,293	1,293	-	-	-	-	-	-
รวม	124,239	101,734	17,610	4,895	236,729	2,441	178,920	55,368

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร							
	เดือน ธันวาคม 2553							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	119,830	100,226	16,103	3,501	153,467	2,711	92,390	58,366
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,376	1,362	-	14	28,616	-	28,612	4
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	832	-	-	832	20,894	-	20,894	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	1,566	42	1,508	17	37,024	-	37,024	-
หัก General Provision	1,257	1,257	-	-	-	-	-	-
รวม	122,353	100,378	17,610	4,364	240,002	2,711	178,920	58,371

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร							
	เดือน ธันวาคม 2552							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	103,370	89,777	12,938	655	73,973	2,708	26,203	45,061
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,408	1,385	-	23	10,158	-	10,158	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	339	-	-	339	9,653	-	9,653	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,364	-	3,337	27	41,271	-	41,271	-
หัก General Provision	265	265	-	-	-	-	-	-
รวม	108,216	90,897	16,275	1,044	135,055	2,708	87,286	45,061

(1) รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิสิ่งหักจ่ายให้อาคารจัดบัญชี ค่าเสียหนึ่งสิ่งจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับรับความเสี่ยงหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อซึ่งรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิสิ่งหักจ่ายเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ ค่าเผื่อการชดเชยค่าของหลักทรัพย์

(3) ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม				เฉพาะธนาคาร							
	งวด ธันวาคม 2553				งวด ธันวาคม 2553				งวด ธันวาคม 2552			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General Provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)	63,719	61,813	1,293	124,239	64,136	59,475	1,257	122,353	51,132	57,349	265	108,216
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	49,602	53,424	1,293	101,734	50,550	51,086	1,257	100,378	45,160	46,002	265	90,897
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	9,221	8,389	-	17,610	9,221	8,389	-	17,610	4,928	11,347	-	16,275
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,895	-	-	4,895	4,364	-	-	4,364	1,044	-	-	1,044
2. รายการนอกงบดุล 3/ (2.1 + 2.2 + 2.3)	123,472	113,257	-	236,729	126,370	113,632	-	240,002	75,873	59,182	-	135,055
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,441	-	-	2,441	2,711	-	-	2,711	2,708	-	-	2,708
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	72,481	106,439	-	178,920	72,481	106,439	-	178,920	31,745	55,540	-	87,286
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	48,551	6,818	-	55,368	51,178	7,193	-	58,371	41,419	3,642	-	45,061

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการต่ออายุของหลักทรัพย์

3/ ก่อนตัดค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ เดือนธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เฉพาะธนาคาร						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	90,464	8,196	1,477	313	964	101,405	2
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,362	-	-	-	-	1,362	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
5. กลุ่มยุโรป	42	-	-	-	-	42	-
รวม	91,864	8,196	1,477	313	964	102,815	2

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เฉพาะธนาคาร						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	73,324	11,291	2,532	1,111	5,502	93,760	3
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,385	-	-	-	-	1,385	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	74,709	11,291	2,532	1,111	5,502	95,145	3

(1) รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) ก่อนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้* จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ณ เดือนธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	รวมกลุ่ม				เฉพาะธนาคาร							
	เดือนธันวาคม 2553				เดือนธันวาคม 2553				เดือนธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ(1)			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างปี		General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างปี		General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างปี	
1. ประเทศไทย		1,312	1,268	56		1,179	981	56		3,983	2,332	57
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		13				-	-	-		-	-	-
รวม	1,293	1,325	1,268	56	1,257	1,179	981	56	265	3,983	2,332	57

(1) มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย)

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคาร					
	งวดไตรมาส 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	316	225	0	4	61	605
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,352	4,684	1,487	471	3,238	32,232
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,623	2,840	411	237	715	8,825
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,286	2,858	158	173	1,057	13,532
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	10,857	226	88	146	323	11,640
ตัวกลางทางการเงิน	17,208	-	-	-	0	17,208
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	10,067	457	389	80	109	11,102
รวม	74,709	11,291	2,532	1,111	5,502	95,145

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม			เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2553			งวดธันวาคม 2553			งวดธันวาคม 2552		
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		0	0		0	0		23	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		622	329		622	329		2,502	85
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		15	6		15	6		257	94
การสาธารณูปโภคและบริการ		212	0		212	0		627	-
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		55	-		55	-		167	-
ตัวกลางทางการเงิน		0	-		0	-		0	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		420	933		274	646		407	2,153
รวม	1,293	1,325	1,268	1,257	1,179	981	265	3,983	2,332

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม			เฉพาะธนาคาร					
	งวด ธันวาคม 2553			งวด ธันวาคม 2553			งวด ธันวาคม 2552		
	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	295	7,658	7,953	265	3,983	4,248	377	4,883	5,260
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-24	-1,244	-1,268	-24	-957	-981	-5	-2,327	-2,332
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลด ระหว่างปี	1,132	-150	982	1,016	34	1,050	-107	1,427	1,320
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ	-110	-4,939	-5,049	0	-1,881	-1,881	0	0	0
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	1,293	1,325	2,618	1,257	1,179	2,436	265	3,983	4,248

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม			เฉพาะธนาคาร					
	งวดไตรมาส 2553			งวดไตรมาส 2553			งวดไตรมาส 2552		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ใน งบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ									
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,856	18,400	36,256	17,851	18,400	36,251	28,044	200	28,244
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	14,628	2,196	16,824	14,222	2,274	16,496	16,386	7,066	23,452
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	53,247	17,422	70,668	57,527	18,266	75,792	45,736	14,281	60,018
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	22,978	2,320	25,297	17,116	2,268	19,384	16,198	1,216	17,413
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,821	-	15,821	15,821	-	15,821	11,081	38	11,119
1.6 สินทรัพย์อื่น	15,245	-	15,245	16,003	-	16,003	16,301	-	16,301
2. ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,852	-	1,852	1,833	-	1,833	5,462	-	5,462
รวม	141,627	40,337	181,964	140,373	41,208	181,581	139,209	22,801	162,009

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและ Specific provision/Adjustment item ก่อนพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

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

สำหรับกระบวนการในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ของกลุ่มประเภทลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารใช้ Country Risk Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก แล้วเทียบหาน้ำหนักความเสี่ยงจากตารางน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละประเภท ในแต่ละระดับความเสี่ยงของประเทศที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยง
 ด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม												
	งวดธันวาคม 2553												
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150	
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ													
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	44,671	-	200	-	-								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	5,827	1,759	-	-								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-			10			68,447		
4. ลูกหนี้รายย่อย						147				23,861	361		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									15,082	739			
6. สินทรัพย์อื่น						9,319	2,716				6,973	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150	
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ									121			438	1,293
รวม	44,671	5,827	1,959	-	-	9,466	2,716	132	15,082	24,600	76,219	1,293	

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดธันวาคม 2553											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	44,666	-	200	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	5,296	1,962	-	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-			10			73,571	
4. ลูกหนี้รายย่อย										18,337	119	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									15,082	739		
6. สินทรัพย์อื่น						9,129	2,716				7,921	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ									115		432	1,285
รวม	44,666	5,296	2,162	-	-	9,129	2,716	126	15,082	19,076	82,043	1,285

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดธันวาคม 2552											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	38,105	-	200	-	-							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	5,202	2,796	-	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-			36			58,408	
4. ลูกหนี้รายย่อย										16,450	93	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									10,358	5	740	
6. สินทรัพย์อื่น						12,226	2,805				9,123	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	150
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ									459		1,491	3,513
รวม	38,105	5,202	2,996	-	-	12,226	2,805	495	10,358	16,455	69,855	3,513

* หลังลดค่าแปลงสภาพ

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต * โดยวิธี SA
มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
	งวดไตรมาส 2553 หลักประกันทางการเงิน	งวดไตรมาส 2553 หลักประกันทางการเงิน	งวดไตรมาส 2552 หลักประกันทางการเงิน
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9,238	9,238	15,454
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,211	2,211	1,574
4. ลูกหนี้รายย่อย	929	929	871
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	15
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	0	0	3
รวม	12,378	12,378	17,917

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบดุลแล้ว

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 เป็นต้นมา ธนาคารเริ่มมีการใช้ระบบ Murex ซึ่งเป็นระบบการบริหารเงินที่มีประสิทธิภาพ และได้มีการใช้ข้อมูลจากระบบ Murex สำหรับการติดตามและควบคุมเพดานความเสี่ยงด้านตลาด อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) ของธนาคารอยู่ภายใต้อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) ดำเนินการกำหนดและทบทวนนโยบายการ

บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ตลอดจนการบริหาร ติดตาม ควบคุมและดูแลความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารทำการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอาศัยเครื่องมือ Repricing Gap Analysis เพื่อทำการระบุค่าความเสี่ยงอันเกิดจากการที่รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือมีวันครบกำหนดสัญญาที่ไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สอดคล้องกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ของธนาคาร เพื่อธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและวางกลยุทธ์สำหรับธุรกรรมทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินและรายการนอกงบดุล ภายใต้สถานการณ์ของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตามเป้าหมายรายได้ตามแผนที่ธนาคารกำหนดไว้ และการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) ของธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

อย่างไรก็ตาม ธนาคารตระหนักตลอดเวลาถึงการพัฒนาทั้งด้านระบบ / เครื่องมือ / วิธีการ รวมถึงการกำหนดสมมติฐานประกอบการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนี้สะท้อนความเป็นจริงและเหมาะสมกับลักษณะของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีความถูกต้องและดียิ่งขึ้นไป

นอกจากนี้แล้ว ยังได้มีการกำหนดระดับสัญญาณเตือนภัย (Management Action Triggers: MAT) ได้แก่ NII Effect MAT และ EVE Effect MAT เพื่อติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้ รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เป็นประจำอย่างน้อยทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับผิดชอบภายใต้สายบริหารความเสี่ยงจะนำเสนอรายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

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

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) เป็นผู้ดำเนินการกำหนดและทบทวนนโยบาย ตลอดจนการบริหาร ติดตาม ควบคุมและดูแลความเสี่ยง โดยธนาคารมีการกำหนดราคาขายสุทธิของธุรกรรมเพื่อดูผลกำไร / ขาดทุน (Mark-to-Market) เป็นประจำทุกวันโดยเปรียบเทียบกับราคาตลาด และธนาคารได้มีการควบคุมและจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นรายวันโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Risk Taker) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสมต่างๆ เช่น One Basis Point Shift (DVO1) Limit, Stop loss limit และ Value-at-Risk (VaR) Limit เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารได้พยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกันในการให้สินเชื่อหรือการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ / หรือทำการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังทำการควบคุมการประกอบธุรกรรมด้านการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่รองรับธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ในขณะที่การควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมเพื่อค้า (Trading) ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่เหมาะสมต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Stop Loss Limit และ Value-at-Risk (VaR) Limit เป็นต้น และได้ทำการประเมินมูลค่า (Mark to Market) ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ยังมีมีการทำการวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์วิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น ไม่มีฐานะเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสาระสำคัญ

- ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ในปัจจุบัน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ แต่จะมีการบริหารเพื่อลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์โดยตรงกับธุรกิจหลักของธนาคารลง ซึ่งในการจำหน่ายเงินลงทุนออกไป ธนาคารจะมีการพิจารณาความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ เงินลงทุนของธนาคารจะมีเพียงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ / หรือบริษัทร่วม และหุ้นสามัญและ / หรือหุ้นบุริมสิทธิที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้จากสินเชื่อกที่มีปัญหา รวมทั้งมีเงินลงทุนในกองทุนวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯ จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร จะมีเพียงบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ที่มีตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า โดยบริษัทได้มีนโยบายและการกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากตราสารทุนดังกล่าว และรายงานให้กับธนาคารเป็นรายเดือน

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
	งวดไตรมาส 2553	งวดไตรมาส 2553	งวดมิถุนายน 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	215	215	204
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	7	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	44	44	19
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ควรดำรง	267	260	223

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2552
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน			
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)			
- ราคาหุ้น	2,500	2,500	2,512
- ราคาตลาด	2,683	2,683	2,544
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,179	3,342	3,706
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	178	488	-
3. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	202	183	37
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี SA	95	192	208

ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม	เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2553	งวดธันวาคม 2552
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	26	57	(6)
USD	6	6	(9)
รวมผลกระทบต่อรายเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	32	63	(16)

* ภายใต้สมมุติฐานของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100bps

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) ของแบบจำลองต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันเนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ตามกำหนด

ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committees: ALCO)

ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น จะมีเครื่องมือหลักๆ 3 ส่วน ซึ่งได้แก่ การกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration), อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาที่กำหนดทั้งในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤตของธุรกิจธนาคาร โดยหากมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงถึงระดับที่มีการกำหนดไว้ (Management Action Trigger) สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

ในขณะที่การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (แบบรวมกลุ่ม) ธนาคารได้ให้แนวทางบริษัทลูกในกลุ่มของธนาคารในการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) กำหนดให้มีเกณฑ์วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของแต่ละบริษัทเอง (Management Action Tricker: MAT) และได้กำหนดให้แต่ละบริษัทจัดทำรายงาน Maturity Gap report เป็นรายเดือนส่งให้กับธนาคารเพื่อติดตามความเสี่ยงดังกล่าว

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และขาดการควบคุมดูแลที่เหมาะสม โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน (พนักงาน บุคคลภายนอก หรือลูกค้า) ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนขององค์กร โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อ

นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อพิจารณาถ่วงดุลและให้ความเห็นชอบนโยบายและวิธีปฏิบัติดังกล่าว ตลอดจนประเมิน ให้คำแนะนำเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญๆ ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและเหตุการณ์ภายนอก อีกทั้งกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยงานต่างๆ รวมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการเพื่อการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าวทั่วทั้งองค์กร

สำหรับการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายต่าง ๆ ขึ้น ดังนี้

- **กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสร้างความเข้าใจให้กับพนักงานและหน่วยงานในองค์กรได้ทราบถึงความสำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดให้มีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขึ้น เพื่อใช้สำหรับเป็นแนวทางในการควบคุมหรือลดโอกาสและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ

- **นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ**

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และกระบวนการทำงานขององค์กรเพื่อให้มั่นใจว่า ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก ธุรกิจรวมที่สำคัญ (Critical Business Functions) สามารถที่จะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องขึ้นเพื่อเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ

- **นโยบายการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหาร จัดการ ควบคุมและป้องกันความเสี่ยงจากการที่องค์กรอาจจะถูกใช้เป็นตัวกลางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้มีการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการพิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้าที่ถูกต้อง (Customer Due Diligence: CDD)

- การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing)

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรองรับการดำเนินธุรกิจที่มีความหลากหลายมากขึ้น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน เพิ่มขีดความสามารถและเพิ่มประสิทธิภาพขององค์กร และเพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ในองค์กรให้เกิดประโยชน์และเกิดประสิทธิภาพมากขึ้นจากการจ้างผู้ให้บริการภายนอกมาดำเนินงานแทน

- เงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA)

เงินกองทุนขั้นต่ำ	รวมกลุ่ม	หน่วย : ล้านบาท	
		เฉพาะธนาคาร	
		งวดไตรมาส 2553	งวดมิถุนายน 2553
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	796	643	670