

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ **Basel II – Pillar III**
สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2555

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
ขอบเขตการบังคับใช้	1
โครงสร้างเงินกองทุน	2
ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ	5
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง	5
- โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง	5
การประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร	6
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	6
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	7
- ความเสี่ยงด้านตลาด	32
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	36
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	37

**การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ BASEL II – Pillar 3
ประจำงวด ธันวาคม 2555**

บทนำ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐาน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลประโยชน์ของธนาคารและเพิ่มมูลค่ากิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้การบริหาร และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อยึดเป็นหลักปฏิบัติที่ดีสำหรับองค์กร ธนาคารจะยอมรับความเสี่ยงตราบาทที่พิจารณาเห็นว่าคุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ และอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยหลักการดังกล่าวนี้ ได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติกับบริษัทในเครือของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลขึ้นมา เพื่อช่วยสนับสนุนให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้อ้างอิงประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เป็นอย่างดี

ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

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

ชื่อ	ประเภทธุรกิจ	กลุ่ม	สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด	เช่าซื้อ	Solo Consol	99.99%
2. บริษัท เวลต์ลีส จำกัด	เช่าซื้อ	Solo Consol	99.99%
3. บริษัท ซีทีคอลล์ จำกัด	ติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้	Full Consol	99.99%

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 26,898 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 17,038 ล้านบาท และกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 9,860 ล้านบาท โดยในจำนวนนี้ เป็นตราสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้แก่ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวจำนวน 6,000 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น 2,500 ล้านบาท ในขณะที่เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 26,925 ล้านบาท โดยที่ Capital Adequacy Ratio: CAR โดยใช้วิธีการตามมาตรฐานและตามหลักเกณฑ์ของ Basel II ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ที่ระดับ 16.2% และ 16.3% ตามลำดับ ซึ่งมีจำนวนเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้เป็นอย่างดี

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

รายการ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555
	หน่วย : ล้านบาท			
1.เงินกองทุนชั้นที่ 1	17,061	12,014	17,038	11,902
1.1 ทุนชำระแล้ว	10,542	8,158	10,542	8,158
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,868	1,483	3,868	1,483
1.3 เงินสำรองตามกฎหมาย	188	171	188	171
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม	2,463	2,114	2,440	2,090
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	88	-	-
2.เงินกองทุนชั้นที่ 2	9,864	6,767	9,860	6,758
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	9,864	6,767	9,860	6,758
3.เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	26,925	18,781	26,898	18,660
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	26,925	18,781	26,898	18,660

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 สำหรับการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ธนาคารต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลที่น่ามาใช้สำหรับการคำนวณด้วยวิธีนี้ ซึ่งธนาคารจะพิจารณาเปรียบเทียบถึงผลดีและผลเสียของการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ในอนาคตอีกครั้งหนึ่ง

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์เสี่ยง	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1	-	1	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	444	274	444	260
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,540	7,683	9,409	8,476
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,891	1,804	1,166	1,104
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	767	651	767	651
6. สินทรัพย์อื่น	646	660	703	784
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	300	289	296	285
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	12,589	11,361	12,786	11,560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง 16.2% และ 16.3% ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง 10.3% ของทั้งระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.3%	12.6%	16.2%	12.4%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.3%	8.0%	10.3%	7.9%

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (Risk exposure and assessment)

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือและยั่งยืน ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินการตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล และได้ปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบขึ้นภายในองค์กรด้วยมาตรการต่างๆ เช่น การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน (Designated Compliance Officers -DCOs) ประจำแต่ละหน่วยงานเพื่อให้สามารถบริหารจัดการและลดความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเกี่ยวกับงานบริหารความเสี่ยง โดยแบ่งเป็นกลุ่มงานย่อยๆ ที่สำคัญ 4 กลุ่ม คือ

1. ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ และทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม กำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน กำหนดเพดานความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลองสำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และกำกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานของรัฐที่กำกับธุรกิจนั้นๆ

3. ทีมกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าหนี้รายตัว พร้อมทั้งเสนอแนะความคิดเห็นที่จะลดความเสี่ยง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
4. สำนักวิจัย มีหน้าที่นำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการแก่หน่วยงานต่างๆ ในการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

โครงสร้างสายบริหารความเสี่ยง



ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดนั้น หน่วยงานของธนาคารที่รับผิดชอบในด้านความเสี่ยงนั้นๆ จะเป็นผู้ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ในการประสานงานและติดตามเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปี โดยมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณากลั่นกรองอย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (Extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tool) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Rating) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการ

ระหว่างปี 2552-2554 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปในปี 2555 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group)

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

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

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

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

- การค้าประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้าประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้าประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ สถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยสำหรับผู้ค้าประกันที่เป็นนิติบุคคล และบุคคลค้าประกัน ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนมาก ธนาคารไม่ได้นำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากธนาคารได้กำหนดให้น้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกรายเท่ากับ 100% ตามที่ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้**

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

จากการควบคุมและติดตามลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยให้อาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันเวลาที่ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของอาคาร และอาคารจะช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็น

สำหรับลูกค้าย่อยของอาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 5 วันขึ้นไปโดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของอาคารเป็นผู้ดำเนินการโดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 60 วันและถ้าลูกค้าย่อยต้องการปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่เห็นชอบร่วมกัน ก็ทำการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกค้าย่อยนั้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ ได้ภายใน 90 วัน จะส่งให้บริษัทภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป และเมื่อมีการค้างชำระครบ 180 วันจะส่งคืนอาคารเพื่ออาคารจะส่งต่อไปบริษัท บริหารสินทรัพย์สากล จำกัดเพื่อดำเนินการตามทางตามหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่อง การเรียกเก็บเงิน และวิธีการปฏิบัติงานในการเรียกเก็บเงินสำหรับลูกหนี้ที่มีสถานะค้างชำระ 1-60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน เพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ในการติดตามหนี้ กรณีค้างชำระ 1- 60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังลูกหนี้ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้าประกันให้ช่วยติดต่อลูกหนี้ หากยังไม่สามารถติดต่อได้ จะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ตามที่อยู่ลูกหนี้แจ้งไว้ การติดต่อลูกหนี้ในแต่ละครั้งจะทำการบันทึกรายงานการติดต่อลูกหนี้ลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่

ค้างชำระ พร้อมกับทำการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อลูกหนี้และผู้ค้ำประกันพร้อมกับทำการบันทึก รายงานการติดต่อลูกหนี้ลงในระบบปฏิบัติการเข้าชื่อ หากติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอีกครั้ง พร้อมกับทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเข้าชื่อไปยังลูกหนี้และผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดตามพบ จะเจรจาให้ลูกหนี้ชำระค้างงวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 180 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อลูกหนี้และผู้ค้ำประกันต่อไป

2. บริษัท เวิลด์อิส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีการจัดทาระเบียบปฏิบัติเรื่องการติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญาเพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะเริ่มโทรศัพท์เจรจาทวงถามลูกหนี้และผู้ค้ำประกันเมื่อมีการผิดนัดชำระเกินกว่า 3 วันขึ้นไป และเมื่อมีการค้างชำระ 1 และ 2 งวดจะออกจดหมายเตือนให้ชำระหนี้ พร้อมทั้งให้เจ้าหน้าที่ออกติดตามตามที่อยู่ลูกหนี้แจ้งไว้ และเมื่อค้างชำระ 3 งวดจะจัดทำหนังสือบอกเลิกสัญญา พร้อมทั้งดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และหลักเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร

นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเป็นบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียงและประสบการณ์ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision**

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

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

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อคือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่าข้อมูลที่สูงขึ้นได้ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้ จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

- **คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารพิจารณาจากลูกหนี้ NPL ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารกำหนดนิยามไว้หลากหลายประเภท ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์ โดยสามารถแบ่งออกตามแต่ละประเภทได้ดังนี้

เงินให้สินเชื่อ : ธนาคารใช้การประมาณสำรองหนี้สูญที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการตั้งสำรองที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ระยะเวลาของการผิดนัดชำระหนี้ การใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

เครื่องมือทางการเงิน : ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขาย ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หรือมูลค่าที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่

ทรัพย์สินรอการขาย : ธนาคารจะพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี โดยธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท คุณลักษณะและสภาพคล่องของทรัพย์สิน

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA)

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1+1.2+1.3)	183,174	150,514	181,314	147,794
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	142,424	116,771	140,597	114,678
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	37,242	29,096	37,242	29,096
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,508	4,647	3,475	4,020
2. รายการนอกงบดุล ^{3/} (2.1+2.2+2.3)	482,784	346,559	483,709	349,064
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ิตเตอร์ออฟเครดิต	2,202	2,188	2,752	2,588
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	418,327	277,870	418,327	277,870
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	62,255	66,501	62,630	68,606

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคาร

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือน ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก(รวมดอกเบียค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงินการค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	180,983	141,190	36,942	2,851	219,544	2,202	155,251	62,091
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,875	1,798	-	77	139,758	-	139,595	163
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,088	1,542	-	546	28,853	-	28,853	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	33	-	-	33	94,628	-	94,628	-
6. โอเชียเนีย	301	-	300	1	-	-	-	-
หัก General Provision	2,112	2,112	-	-	-	-	-	-
รวม	183,174	142,424	37,242	3,508	482,784	2,202	418,327	62,255

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2555 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือน ธันวาคม 2554							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก(รวมดอกเบียค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงินการค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	149,335	118,191	28,546	2,598	183,364	2,188	114,713	66,463
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	435	394	-	41	52,876	-	52,838	38
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,929	-	-	1,929	3,548	-	3,548	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	7	-	-	0	-	-	0
5. กลุ่มยุโรป	620	1	550	69	106,771	-	106,771	-
6. โอเชียเนีย	10	-	-	10	-	-	-	-
หัก General Provision	1,822	1,822	-	-	-	-	-	-
รวม	150,514	116,771	29,096	4,647	346,559	2,188	277,870	66,501

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ณ เดือน ธันวาคม 2555 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร							
	เดือน ธันวาคม 2555							
	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล(3)			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	179,118	139,358	36,942	2,818	220,469	2,752	155,251	62,466
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,875	1,798	-	77	139,758	-	139,595	163
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,088	1,542	-	546	28,853	-	28,853	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	6	-	-	1	-	-	1
5. กลุ่มยุโรป	33	-	-	33	94,628	-	94,628	-
6. โอเชียเนีย	301	-	300	1	-	-	-	-
หัก General Provision	2,107	2,107	-	-	-	-	-	-
รวม	181,314	140,597	37,242	3,475	483,709	2,752	418,327	62,630

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าที่ ณ เดือน ธันวาคม 2555 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

เฉพาะธนาคาร								
เดือน ธันวาคม 2554								
สินทรัพย์ในงบดุล					รายการนอกงบดุล(3)			
รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (1)	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ (2)	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว(Undrawn committed line)	
1. ประเทศไทย	146,682	116,165	28,546	1,971	185,869	2,588	114,713	68,568
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	367	326	-	41	52,876	-	52,838	38
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,929	-	-	1,929	3,548	-	3,548	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7	7	-	-	0	-	-	0
5. กลุ่มยุโรป	619	-	550	69	106,771	-	106,771	-
6. โอเชียเนีย	10	-	-	10	-	-	-	-
หัก General Provision	1,820	1,820	-	-	-	-	-	-
รวม	147,794	114,678	29,096	4,020	349,064	2,588	277,870	68,606

(1) รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

(3) ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม							
	งวดธันวาคม 2555				งวดธันวาคม 2554			
	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)	75,251	110,035	2,112	183,174	63,169	89,167	1,822	150,514
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	58,951	85,585	2,112	142,424	51,680	66,913	1,822	116,771
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	12,792	24,450	-	37,242	6,842	22,254	-	29,096
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,508	-	-	3,508	4,647	-	-	4,647
2. รายการนอกงบดุล 3/ (2.1 + 2.2 + 2.3)	256,577	226,207	-	482,784	187,954	158,605	-	346,559
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,172	30	-	2,202	2,188	-	-	2,188
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	198,399	219,928	-	418,327	130,951	146,919	-	277,870
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	56,006	6,249	-	62,255	54,815	11,686	-	66,501

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร							
	งวด ธันวาคม 2555				งวด ธันวาคม 2554			
	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)	80,821	102,600	2,107	181,314	61,625	87,989	1,820	147,794
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	64,554	78,150	2,107	140,597	50,763	65,735	1,820	114,678
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	12,792	24,450	-	37,242	6,842	22,254	-	29,096
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,475	-	-	3,475	4,020	-	-	4,020
2. รายการนอกงบดุล 3/ (2.1 + 2.2 + 2.3)	257,502	226,207	-	483,709	189,959	159,105	-	349,064
2.1 การรับอวัลส์ตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,722	30	-	2,752	2,588	-	-	2,588
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	198,399	219,928	-	418,327	130,951	146,919	-	277,870
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	56,381	6,249	-	62,630	56,420	12,186	-	68,606

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ เดือนธันวาคม 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	รวมกลุ่ม						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	131,435	7,064	1,316	483	2,225	142,523	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,798	-	-	-	-	1,798	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,542	-	-	-	-	1,542	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	134,781	7,064	1,316	483	2,225	145,869	-

หน่วย : ล้านบาท

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

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ เดือนธันวาคม 2555

หน่วย: ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคาร						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (1) งวดธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	130,915	5,780	1,120	396	2,174	140,385	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,798	-	-	-	-	1,798	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,542	-	-	-	-	1,542	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6	-	-	-	-	6	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	134,261	5,780	1,120	396	2,174	143,731	-

หน่วย: ล้านบาท

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

(1) รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) ก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ณ เดือนธันวาคม 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รวมกลุ่ม							
	เดือนธันวาคม 2555				เดือนธันวาคม 2554			
	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	
1. ประเทศไทย		1,334	679	60		1,525	653	75
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		13	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
รวม	2,112	1,334	679	60	1,822	1,538	653	75

(1) มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย)

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ณ เดือนธันวาคม 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เฉพาะธนาคาร							
	เดือนธันวาคม 2555				เดือนธันวาคม 2554			
	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	
1. ประเทศไทย		1,028	562	60		1,289	590	75
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
รวม	2,107	1,028	562	60	1,820	1,289	590	75

(1) มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย)

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม					
	งวด ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	3,178	3	-	-	11	3,192
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,631	1,870	464	159	771	51,895
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,079	812	93	-	188	12,172
การสาธารณสุข โภคและบริการ	14,683	2,343	106	18	666	17,816
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	24,758	354	180	168	410	25,870
ตัวกลางทางการเงิน	10,289	-	-	-	-	10,289
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	21,026	1,682	473	138	179	23,498
อื่น ๆ	1,137	0	-	-	-	1,137
รวม	134,781	7,064	1,316	483	2,225	145,869

หน่วย : ล้านบาท

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

มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2555			งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2555			งวดธันวาคม 2554		
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-		0	-		-	0		0	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		438	109		764	0		438	109		764	0
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		35	4		64	-		35	4		64	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		66	-		69	139		66	-		69	139
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		202	-		129	0		202	-		129	0
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		0	-		-	-		0	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		593	566		512	514		287	449		263	451
รวม	2,112	1,334	679	1,822	1,538	653	2,107	1,028	562	1,820	1,289	590

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดธันวาคม 2555			งวดธันวาคม 2554			งวดธันวาคม 2555			งวดธันวาคม 2554		
	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี	General Provision	Specific Provision	รวมสำรองตามบัญชี
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	1,822	1,538	3,360	1,292	1,325	2,617	1,820	1,289	3,109	1,258	1,179	2,437
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	-	(679)	(679)	-	(653)	(653)	-	(562)	(562)	-	(590)	(590)
เงินสำรองที่กักไว้ เพิ่มหรือลด ระหว่างปี	290	475	765	530	845	1,375	287	301	588	562	679	1,241
เงินสำรองอื่น	-	0	-	-	21	21	-	0	-	-	21	21
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	2,112	1,334	3,446	1,822	1,538	3,360	2,107	1,028	3,135	1,820	1,289	3,109

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม						เฉพาะธนาคาร					
	งวดไตรมาส 2555			งวดไตรมาส 2554			งวดไตรมาส 2555			งวดไตรมาส 2554		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ												
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กร ปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,578	35	23,613	26,165	204	26,369	23,536	35	23,571	26,164	204	26,368
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	21,051	5,608	26,659	6,432	1,665	8,097	21,018	5,608	26,626	5,805	1,668	7,473
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	84,008	21,200	105,208	70,866	21,930	92,796	93,607	21,824	115,431	78,831	21,929	100,760
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	29,186	1,958	31,144	26,343	1,934	28,277	17,815	1,958	19,773	17,222	1,862	19,084
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,283	-	24,283	18,441	-	18,441	24,279	-	24,279	18,441	-	18,441
1.6 สินทรัพย์อื่น	15,423	-	15,423	15,629	-	15,629	16,078	-	16,078	17,045	-	17,045
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,819	78	2,897	2,743	-	2,743	2,763	78	2,841	2,701	-	2,701
รวม	200,348	28,879	229,227	166,619	25,733	192,352	199,096	29,503	228,599	166,209	25,663	191,872

* 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											
	งวดไตรมาส 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,563	35	-	-	-				-			-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	19,500	1,643	498	5							-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-				-			100,475
4. ลูกหนี้รายย่อย										29,275		289
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								22,967		1,311		5
6. สินทรัพย์อื่น						15,014	2,694					7,055
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						1			398		834	1,665
รวม	25,563	19,535	1,643	498	5	15,015	2,694	22,967	398	30,586	108,658	1,665

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม											
	งวดไตรมาส 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	26,972	4	14	-	-				-			-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	3,585	3,681	498	-							-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-				10			88,982
4. ลูกหนี้รายย่อย										25,850		772
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								17,574		868		-
6. สินทรัพย์อื่น						10,760	2,603					7,260
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						3			280		636	1,825
รวม	26,972	3,589	3,695	498	-	10,938	2,603	17,574	290	26,718	97,650	1,825

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดไตรมาส 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,522	35	-	-	-				-			-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	19,466	1,643	498	5							-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-				-			110,699
4. ลูกหนี้รายย่อย										17,905		289
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								22,964		1,310		5
6. สินทรัพย์อื่น						14,993	2,694					7,730
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						1			367		808	1,665
รวม	25,522	19,501	1,643	498	5	14,994	2,694	22,964	367	19,215	119,531	1,665

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร											
	งวดไตรมาส 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	26,971	4	14	-	-				-			-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	2,959	3,684	498	-							-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-				10			96,946
4. ลูกหนี้รายย่อย										17,421		184
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								17,574		868		-
6. สินทรัพย์อื่น						10,738	2,603					8,697
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ						3			259		621	1,818
รวม	26,971	2,963	3,698	498	-	10,741	2,603	17,574	269	18,289	106,448	1,818

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต * โดยวิธี SA
มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	หลักประกันทางการเงิน		หลักประกันทางการเงิน	
	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลหรือธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	5,013	333	5,013	333
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,733	3,803	4,733	3,803
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,580	1,479	1,580	1,479
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1	3	1	3
รวม	11,327	5,618	11,327	5,618

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

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

ในขณะที่การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (แบบรวมกลุ่ม) ธนาคารได้ให้แนวทางบริษัทลูกในกลุ่มของธนาคารในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และได้กำหนดให้แต่ละบริษัทจัดทำรายงาน Repricing Gap report ซึ่งได้มีการคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ คำนวณผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ของแต่ละบริษัทเป็นรายเดือนส่งให้กับธนาคารเพื่อติดตามความเสี่ยงดังกล่าว และธนาคารได้จัดทำรายงานแบบรวมกลุ่มทั้งประเภท กลุ่ม Solo Consolidation และ กลุ่ม Full Consolidation ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและนำเสนอแบบรายงานแบบรวมกลุ่มนี้ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ระยะเวลาที่กำหนด

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

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

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น ไม่มีฐานะเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสาระสำคัญ

- ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมทั้งมีเงินลงทุนในกองทุนวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯ จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้ำของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น ไม่มีบริษัทใดที่ลงทุนในตราสารทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงในด้านนี้

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	472	362	472	362
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	5	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	7	42	7	42
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	479	409	479	404

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาหุ้น	2,568	2,595	2,568	2,568
- ราคาตลาด	2,732	2,662	2,732	2,645
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,307	2,084	2,187	3,853
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	69	82	42	79
3. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	165	92	165	78
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธี SA	84	90	159	239

ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554	งวดธันวาคม 2555	งวดธันวาคม 2554
บาท	-135	-173	-92	-131
USD	4	33	4	33
อื่นๆ	-1	2	-1	2
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-132	-138	-89	-96

* ภายใต้สมมุติฐานของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100bps

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงการทดสอบความแม่นยำและความถูกต้อง (Back Test) ของแบบจำลองต่างๆ ที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งให้มีการรายงานการประเมินเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อและเงินลงทุน นอกจากนี้ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD

ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ในการทดสอบภาวะวิกฤติ ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 42,074 ล้านบาท คิดเป็น 21.8% ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,130 ล้านบาท ธุรกิจซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 2,000 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 19,891 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 17,053 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงินอยู่ที่ 93.54% โดยในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มมีการระดมเงินด้วยหุ้นกู้เป็นทางเลือกเพิ่มเติม ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้แล้ว อัตราส่วนจะอยู่ที่ 88.82%

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยหลักสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวม และใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบ

ตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงาน และหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณา และจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก โดยคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้กำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุก Business Unit ของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ ต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติใดๆ จนกระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้นๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบ ดูแล และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- เงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำ	รวมกลุ่ม		เฉพาะธนาคาร	
	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555	งวดธันวาคม 2555	งวดมิถุนายน 2555
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,016	946	842	792