



**ธนาคารกรุงเทพ**

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

**สารบัญ**

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้	1
3. เงินกองทุน	2
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน	2
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ	11
4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
4.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	12
4.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์	13
4.1.3 การจัดอันดับเครดิต	27
4.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	32
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	35
4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	35
4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า	36
4.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	37
4.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	41
4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	44



## 1. บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 เป็นรายปี โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปีโดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นงวดปัจจุบันเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันสิ้นงวดก่อนหน้า 1 งวด สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคารกรุงเทพ/นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวด

จากการที่หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ของรพท. มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารจึงได้มีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III เป็นครั้งแรกในรายครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 โดยเป็นการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเป็นหลัก สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปีซึ่งเป็นการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณเป็นครั้งแรกนี้ ธนาคารแสดงข้อมูลเชิงปริมาณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ Basel III เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ตาม หลักเกณฑ์ Basel III และข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามหลักเกณฑ์ Basel II

## 2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 8 บริษัท ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ทิวี บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) และบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุน และธุรกิจการเงิน ตามลำดับ



## 3. เงินกองทุน

### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
  - 1) ทุนชำระแล้ว
  - 2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ
  - 3) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
  - 4) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 5) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 6) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
  - 7) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และ
  - 8) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยตราสารทางการเงิน และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้หนี้รายการอื่นของผู้ถือหุ้นเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น และมีการเปลี่ยนแปลงรายการหักจากเงินกองทุนเพิ่มเติมจากเกณฑ์ Basel II ของ ธปท. โดยการให้นับเข้าหรือหักออกจากเงินกองทุนดังกล่าว ธปท. กำหนดให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

นอกจากการปรับปรุงโครงสร้างและองค์ประกอบเงินกองทุนดังกล่าวข้างต้น ธปท. ยังมีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ที่สำคัญอื่น ได้แก่ การปรับเพิ่มคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนให้มีคุณภาพดีเกินกว่าหลักเกณฑ์ Basel II เดิม โดยไม่อนุญาตให้มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ถอนตราสารก่อนกำหนดเพื่อให้ตราสารดังกล่าวมีลักษณะเป็นทุนที่มีระยะยาว และต้องสามารถชำระรับผลขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Loss absorption on a going-concern basis) หรือรองรับผลขาดทุนได้เมื่อธนาคารพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) โดยตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังกล่าว ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป

เงินกองทุนในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม และ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

**ตารางที่ 1: เงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>272,156</b>	<b>250,637</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	<b>272,156</b>	<b>250,637</b>
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,000	17,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	76,500	71,500
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	64,979	46,916
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	37,243	39,287
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>47,591</b>	<b>46,532</b>
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์*	26,582	26,582
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และ		
เงินสำรองส่วนเกิน	21,009	19,950
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>319,747</b>	<b>297,169</b>

หน่วย : ล้านบาท

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>276,678</b>	<b>253,490</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	<b>276,562</b>	<b>253,390</b>
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,000	17,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	76,500	71,500
กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	69,371	49,661
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	37,257	39,295
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	<b>116</b>	<b>100</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	116	100
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>48,349</b>	<b>47,171</b>
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	26,582	26,582
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และ		
เงินสำรองส่วนเกิน	21,767	20,589
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>325,027</b>	<b>300,661</b>

\*หุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 26,582 ล้านบาท เป็นจำนวนที่ได้หักการทยอยลดนับออกจากเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ปีละ 10% ระหว่างปี 2556 - 2566 เป็นจำนวนเงินปีละประมาณ 2,954 ล้านบาทแล้ว

หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามที่แสดงในตารางข้างต้น มีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญดังนี้

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (ล้านบาท)	วันที่	อัตราผลตอบแทน	สิทธิในการไถ่ถอน
REGs ISIN Code : USY0606WBQ25, 144A ISIN code : US059895AH54 ออกโดย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง ในสกุล ดอลลาร์สหรัฐ	8,582	วันที่ออกตราสาร 28 มกราคม 2542  วันที่ครบกำหนด 15 มีนาคม 2572	ร้อยละ 9.025 ต่อปี  ตลอดอายุ	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีหรือการตีความกฎหมายภาษีของประเทศไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง
ISIN Code : TH0001032C09 ออกโดย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ในสกุล เงินบาท	18,000	วันที่ออกตราสาร 7 ธันวาคม 2555  วันที่ครบกำหนด 7 ธันวาคม 2565	ร้อยละ 4.375 ต่อปี  ตลอดอายุ	ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันที่ชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ 2. กรณีดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 3. กรณีหรือเงื่อนไขที่ระบุท. กำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง โดยจะต้องไถ่ถอนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง
	26,582			

โดยในกรณีที่ธนาคารจะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิข้างต้นก่อนกำหนดนอกเหนือจากเงื่อนไขที่ระบุในตารางข้างต้น ธนาคารยังต้องได้รับอนุมัติจากธปท. ส่วนใน กรณีเลิกกิจการ ผู้ลงทุนจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจาก เจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ ทั้งนี้ ธนาคารวัดมูลค่าหุ้นกู้ดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจำนวน 26,582 ล้านบาท เป็นจำนวนที่ได้หักการทยอยลดนับออกจากเงินกองทุน แล้วจำนวน 2,954 ล้านบาท เนื่องจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ใหม่ของ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุนในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) โดยที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวของธนาคารไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร

### 3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด



กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมี การประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและ สอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคาร ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการ ดังกล่าวให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท ในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารตามเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดโดย ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม และ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

## ตารางที่ 2: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>147,072</b>	<b>140,834</b>
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	145,981	139,842
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs <sup>1</sup> ) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs <sup>2</sup> ) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	672	435
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	4,672	4,567
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	108,783	104,225
- ลูกหนี้รายย่อย	12,863	12,539
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,567	5,128
- สินทรัพย์อื่น	13,424	12,948
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,091	992
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>1,630</b>	<b>1,296</b>
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>11,902</b>	<b>11,598</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>160,604</b>	<b>153,728</b>

<sup>1</sup> Multilateral development banks

<sup>2</sup> Non-central government public sector entities



หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>150,620</b>	<b>144,031</b>
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	149,526	143,036
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs <sup>1</sup> ) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs <sup>2</sup> ) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	673	435
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	5,124	5,044
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	113,476	108,263
- ลูกหนี้รายย่อย	12,983	12,642
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,570	5,131
- สินทรัพย์อื่น	11,700	11,521
ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ	1,094	995
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>1,617</b>	<b>1,518</b>
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>12,656</b>	<b>12,240</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>164,893</b>	<b>157,789</b>

<sup>1</sup> Multilateral development banks

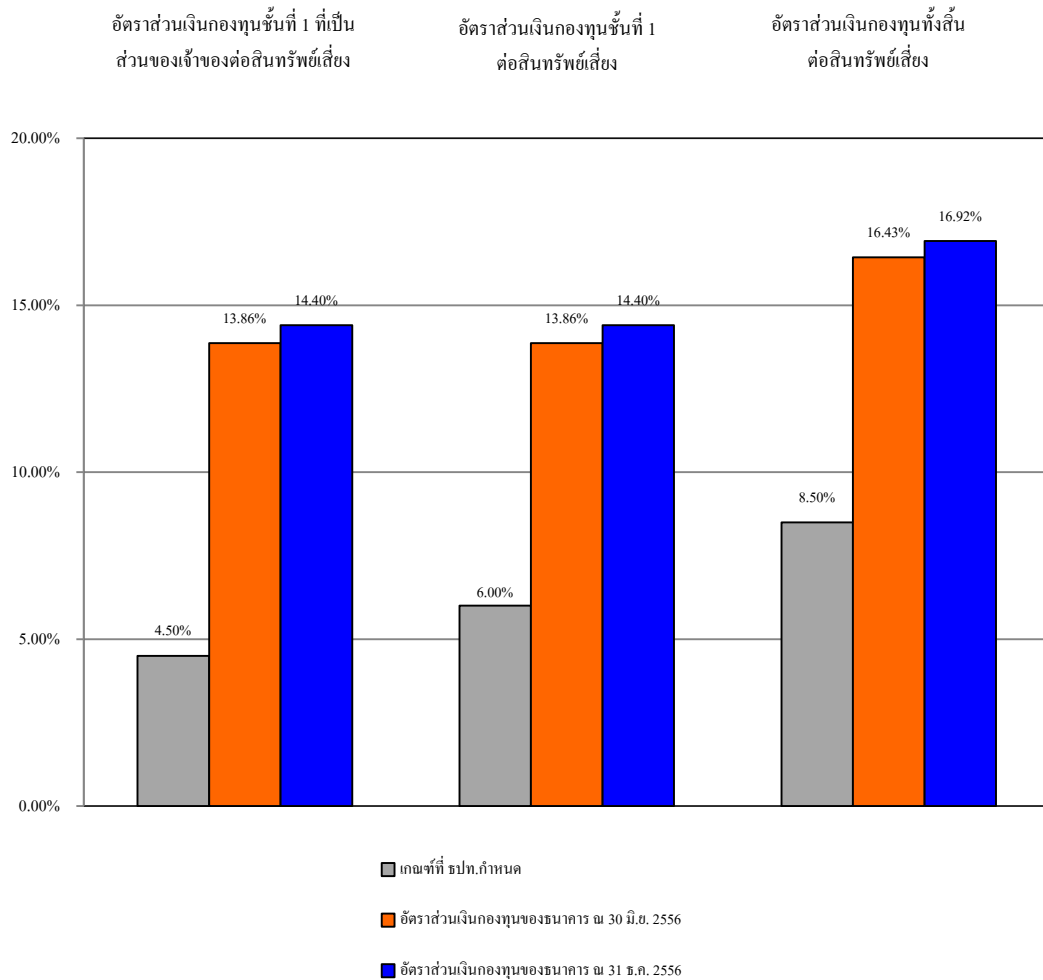
<sup>2</sup> Non-central government public sector entities

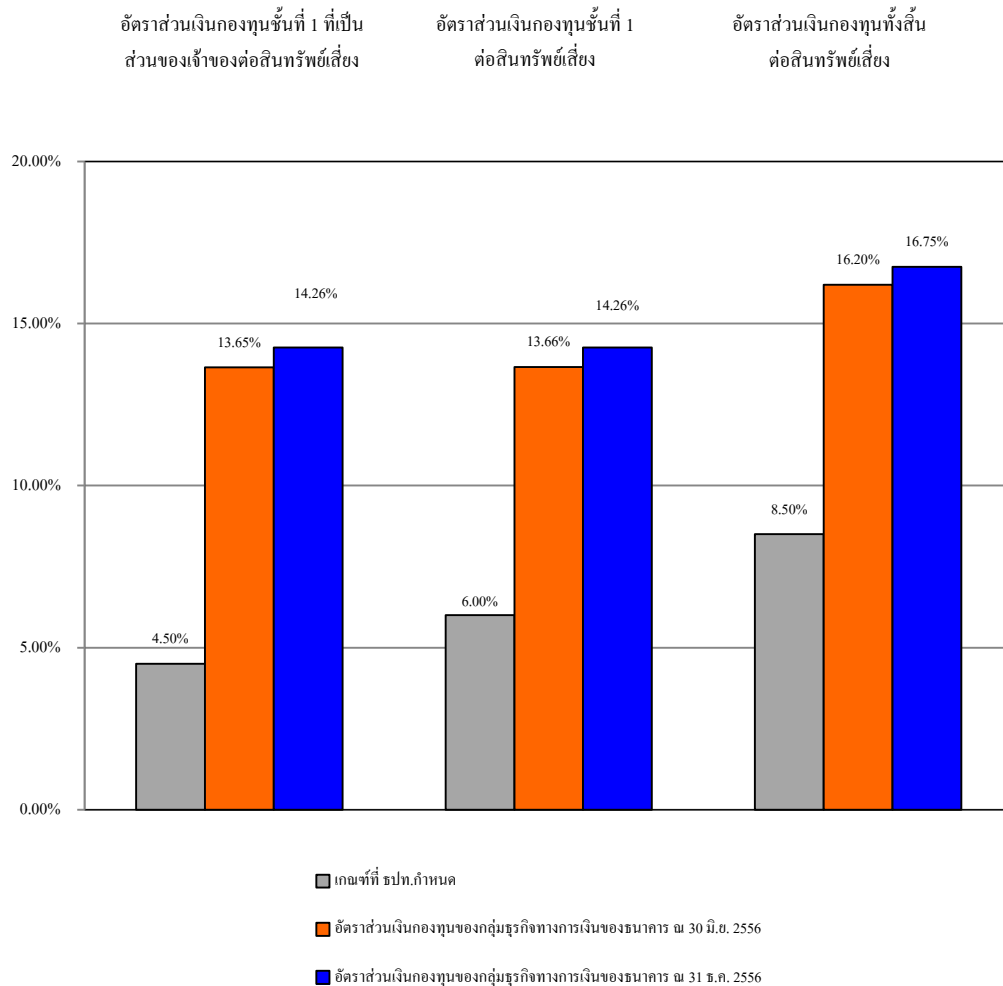


ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ที่ร้อยละ 14.40 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.92 ในขณะที่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ที่ร้อยละ 13.86 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.43

ส่วนกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 14.26, 14.26 และ 16.75 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 อยู่ที่ร้อยละ 13.65, 13.66 และ 16.20 ตามลำดับ ซึ่งทั้งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนข้างต้นสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่ง ธปท. กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนส่วนเพิ่มครบที่มากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

**ระดับธนาคาร (Solo Basis)**


**ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)**




## 4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้ มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้อนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น



### 4.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวัยสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- สายบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอันวัยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนึ่และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
  - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอันวัยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอันวัยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ค้ำยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - หน่วยงานประណอมหนึ่และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมขอมความ หรือยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด
  - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนึ่ และการฟ้องร้อง



สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวก สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกักกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวกรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวก ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม การกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนโครงสร้างของสาขาหน้าที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

### 4.1.2 การจัดชั้นและการค้ำของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด การแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือสูญ ขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และเกณฑ์คุณภาพ

ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งเงินสำรอง ดังนี้

- Specific Provision ประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งเงินสำรองด้วยผลต่างของยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้วยคุณภาพ ซึ่งเงินสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลกำหนด สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจมีการกักเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต และ

ข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ Specific Provision ยังรวมถึงสำรองสำหรับรายการนอกงบที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินแทนลูกหนี้ สำรองเพื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ในงบดุลที่พบว่ามิชอบซึ่งของการด้อยค่าและสามารถประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าได้ และส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

- General Provision ประกอบด้วย เงินสำรองที่กันไว้โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม โดยเป็นเงินกันสำรองเพิ่มแบบไม่ได้ระบุเฉพาะเจาะจงเป็นรายลูกหนี้ และเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไปนี้นำแสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิตในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II ของ ธปท.

**ตารางที่ 3: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ**

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2556 (Basel III)									
อายุตามสัญญา คงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็คเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	965,836	54,853	109,150	9,138	1,138,977	44,475	744,354	13,601	802,430
อายุเกิน 1 ปี	922,941	235,850	-	4,535	1,163,326	5,370	272,353	83,429	361,152
<b>รวม</b>	<b>1,888,777</b>	<b>290,703</b>	<b>109,150</b>	<b>13,673</b>	<b>2,302,303</b>	<b>49,845</b>	<b>1,016,707</b>	<b>97,030</b>	<b>1,163,582</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2555 (Basel II)									
อายุตามสัญญา คงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็คเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	887,850	91,699	93,520	8,822	1,081,891	44,038	617,214	4,499	665,751
อายุเกิน 1 ปี	829,651	240,228	-	2,327	1,072,206	2,657	129,630	80,619	212,906
<b>รวม</b>	<b>1,717,501</b>	<b>331,927</b>	<b>93,520</b>	<b>11,149</b>	<b>2,154,097</b>	<b>46,695</b>	<b>746,844</b>	<b>85,118</b>	<b>878,657</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision



หน่วย : ล้านบาท

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

31 ธันวาคม 2556 (Basel III)

อายุตามสัญญา คงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคุณค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเสเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบकिซึ่งังได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,005,196	61,570	155,211	9,235	1,231,212	48,374	756,585	10,320	815,279
อายุเกิน 1 ปี	934,051	242,111	-	4,535	1,180,697	6,380	272,353	83,429	362,162
<b>รวม</b>	<b>1,939,247</b>	<b>303,681</b>	<b>155,211</b>	<b>13,770</b>	<b>2,411,909</b>	<b>54,754</b>	<b>1,028,938</b>	<b>93,749</b>	<b>1,177,441</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

31 ธันวาคม 2555 (Basel II)

อายุตามสัญญา คงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคุณค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการ กู้ยืมเงิน และเสเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบกิซึ่งังได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	916,441	96,213	141,187	8,836	1,162,677	47,026	619,540	4,499	671,065
อายุเกิน 1 ปี	840,374	244,609	-	2,327	1,087,310	4,084	129,630	80,619	214,333
<b>รวม</b>	<b>1,756,815</b>	<b>340,822</b>	<b>141,187</b>	<b>11,163</b>	<b>2,249,987</b>	<b>51,110</b>	<b>749,170</b>	<b>85,118</b>	<b>885,398</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**ตารางที่ 4: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้**

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร										
31 ธันวาคม 2556 (Basel III)										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคูณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลด์ ตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเสเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,633,133	268,594	9,944	10,913	1,922,584	35,689	805,356	72,371	913,416	
กลุ่มเอเชีย	224,161	12,611	71,592	1,936	310,300	13,803	97,291	21,378	132,472	
กลุ่มยุโรป	16,099	1,220	11,457	549	29,325	90	88,442	-	88,532	
กลุ่มอเมริกา	12,233	4,870	15,347	163	32,613	248	18,521	3,281	22,050	
อื่นๆ	3,151	3,408	810	112	7,481	15	7,097	-	7,112	
<b>รวม</b>	<b>1,888,777</b>	<b>290,703</b>	<b>109,150</b>	<b>13,673</b>	<b>2,302,303</b>	<b>49,845</b>	<b>1,016,707</b>	<b>97,030</b>	<b>1,163,582</b>	

<sup>1</sup> พิจารณาค่าประเทศภูมิภาคของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวม General provision

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร										
31 ธันวาคม 2555 (Basel II)										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคูณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลด์ ตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเสเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,499,183	316,762	12,528	7,762	1,836,235	35,088	576,138	56,520	667,746	
กลุ่มเอเชีย	192,760	6,705	42,507	2,174	244,146	10,994	81,365	25,206	117,565	
กลุ่มยุโรป	13,655	584	23,830	846	38,915	370	60,000	329	60,699	
กลุ่มอเมริกา	7,625	4,337	14,599	301	26,862	238	23,000	3,063	26,301	
อื่นๆ	4,278	3,539	56	66	7,939	5	6,341	-	6,346	
<b>รวม</b>	<b>1,717,501</b>	<b>331,927</b>	<b>93,520</b>	<b>11,149</b>	<b>2,154,097</b>	<b>46,695</b>	<b>746,844</b>	<b>85,118</b>	<b>878,657</b>	

<sup>1</sup> พิจารณาค่าประเทศภูมิภาคของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวม General provision

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2556 (Basel III)**

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเสิตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,628,032	273,611	16,138	10,938	1,928,719	35,689	805,297	72,372	913,358
กลุ่มเอเชีย	279,732	20,572	111,224	2,006	413,534	18,712	109,462	18,096	146,270
กลุ่มยุโรป	16,099	1,220	11,491	550	29,360	90	88,493	-	88,583
กลุ่มอเมริกา	12,233	4,870	15,538	163	32,804	248	18,521	3,281	22,050
อื่นๆ	3,151	3,408	820	113	7,492	15	7,165	-	7,180
<b>รวม</b>	<b>1,939,247</b>	<b>303,681</b>	<b>155,211</b>	<b>13,770</b>	<b>2,411,909</b>	<b>54,754</b>	<b>1,028,938</b>	<b>93,749</b>	<b>1,177,441</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2555 (Basel II)**

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกหนี้ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเสิตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,493,060	320,423	13,718	7,766	1,834,967	35,088	576,138	56,520	667,746
กลุ่มเอเชีย	238,197	11,938	88,844	2,185	341,164	15,409	83,553	25,206	124,168
กลุ่มยุโรป	13,655	585	23,842	845	38,927	370	60,059	329	60,758
กลุ่มอเมริกา	7,626	4,337	14,720	300	26,983	239	23,001	3,063	26,303
อื่นๆ	4,277	3,539	63	67	7,946	4	6,419	-	6,423
<b>รวม</b>	<b>1,756,815</b>	<b>340,822</b>	<b>141,187</b>	<b>11,163</b>	<b>2,249,987</b>	<b>51,110</b>	<b>749,170</b>	<b>85,118</b>	<b>885,398</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 5: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร							
31 ธันวาคม 2556 (Basel III)							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ เสี่ยงจะสูญเสีย
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย		
ประเทศไทย	1,628,203	31,001	5,946	5,371	27,661	1,698,182	590
กลุ่มเอเชีย	222,532	1,020	106	454	2,964	227,076	7
กลุ่มยุโรป	16,100	1	-	1	4	16,106	-
กลุ่มอเมริกา	12,229	-	-	13	159	12,401	-
อื่นๆ	2,784	2,197	-	2	8	4,991	-
<b>รวม</b>	<b>1,881,848</b>	<b>34,219</b>	<b>6,052</b>	<b>5,841</b>	<b>30,796</b>	<b>1,958,756</b>	<b>597</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร							
31 ธันวาคม 2555 (Basel II)							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ เสี่ยงจะสูญเสีย
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย		
ประเทศไทย	1,498,152	23,376	3,322	4,437	28,075	1,557,362	108
กลุ่มเอเชีย	189,918	2,390	320	1,845	3,262	197,735	-
กลุ่มยุโรป	13,654	1	-	4	148	13,807	-
กลุ่มอเมริกา	7,601	29	-	14	151	7,795	-
อื่นๆ	4,274	1,530	-	5	-	5,809	-
<b>รวม</b>	<b>1,713,599</b>	<b>27,326</b>	<b>3,642</b>	<b>6,305</b>	<b>31,636</b>	<b>1,782,508</b>	<b>108</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2556 (Basel III)**

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,623,101	31,001	5,947	5,466	27,661	1,693,176	589
กลุ่มเอเชีย	276,944	2,659	111	455	3,437	283,606	100
กลุ่มยุโรป	16,100	1	-	1	4	16,106	-
กลุ่มอเมริกา	12,229	-	-	13	159	12,401	-
อื่นๆ	2,784	2,197	-	2	8	4,991	-
<b>รวม</b>	<b>1,931,158</b>	<b>35,858</b>	<b>6,058</b>	<b>5,937</b>	<b>31,269</b>	<b>2,010,280</b>	<b>689</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2555 (Basel II)**

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,492,030	23,376	3,322	4,533	28,075	1,551,336	108
กลุ่มเอเชีย	233,690	4,295	488	1,845	3,757	244,075	8
กลุ่มยุโรป	13,654	1	-	4	148	13,807	-
กลุ่มอเมริกา	7,600	30	-	14	151	7,795	-
อื่นๆ	4,274	1,530	-	5	-	5,809	-
<b>รวม</b>	<b>1,751,248</b>	<b>29,232</b>	<b>3,810</b>	<b>6,401</b>	<b>32,131</b>	<b>1,822,822</b>	<b>116</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

ตารางที่ 6: มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		65,049	2,207	3,108
กลุ่มเอเชีย		2,915	1,279	7
กลุ่มยุโรป		7	157	-
กลุ่มอเมริกา		168	-	-
อื่นๆ		1,840	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,009</b>	<b>69,979</b>	<b>3,643</b>	<b>3,115</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		58,179	344	2,675
กลุ่มเอเชีย		4,975	231	-
กลุ่มยุโรป		152	-	-
กลุ่มอเมริกา		170	-	-
อื่นๆ		1,531	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,067</b>	<b>65,007</b>	<b>575</b>	<b>2,675</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2556 (Basel III)				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>*</sup>	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	
ประเทศไทย		65,144	2,207	3,108
กลุ่มเอเชีย		3,874	1,279	100
กลุ่มยุโรป		7	157	-
กลุ่มอเมริกา		168	-	-
อื่นๆ		1,840	-	-
<b>รวม</b>	<b>22,170</b>	<b>71,033</b>	<b>3,643</b>	<b>3,208</b>

<sup>\*</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิถิ่นอาศัยของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2555 (Basel II)				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>*</sup>	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	
ประเทศไทย		58,276	344	2,676
กลุ่มเอเชีย		5,878	786	8
กลุ่มยุโรป		152	-	-
กลุ่มอเมริกา		169	-	-
อื่นๆ		1,532	-	-
<b>รวม</b>	<b>21,876</b>	<b>66,007</b>	<b>1,130</b>	<b>2,684</b>

<sup>\*</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิถิ่นอาศัยของลูกค้า

ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	30,046	753	20	102	391	31,312
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	762,833	17,699	3,702	3,695	20,072	808,001
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	141,066	2,682	304	411	6,357	150,820
การสาธารณูปโภคและบริการ	277,508	8,177	1,583	559	1,234	289,061
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	165,900	1,343	346	664	2,481	170,734
อื่นๆ	504,495	3,565	97	410	261	508,828
<b>รวม</b>	<b>1,881,848</b>	<b>34,219</b>	<b>6,052</b>	<b>5,841</b>	<b>30,796</b>	<b>1,958,756</b>

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	47,720	660	195	91	270	48,936
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	718,602	14,409	2,116	2,701	21,627	759,455
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	114,491	3,668	392	2,048	5,022	125,621
การสาธารณูปโภคและบริการ	243,660	4,072	468	476	1,470	250,146
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	144,770	1,313	388	662	2,650	149,783
อื่นๆ	444,356	3,204	83	327	597	448,567
<b>รวม</b>	<b>1,713,599</b>	<b>27,326</b>	<b>3,642</b>	<b>6,305</b>	<b>31,636</b>	<b>1,782,508</b>



หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)				รวมทั้งสิ้น
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	32,572	937	20	102	391	34,022
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	798,238	19,080	3,702	3,695	20,486	845,201
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	144,056	2,734	304	411	6,357	153,862
การสาธารณูปโภคและบริการ	279,280	8,194	1,583	559	1,234	290,850
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	165,903	1,345	346	664	2,483	170,741
อื่นๆ	511,109	3,568	103	506	318	515,604
<b>รวม</b>	<b>1,931,158</b>	<b>35,858</b>	<b>6,058</b>	<b>5,937</b>	<b>31,269</b>	<b>2,010,280</b>

หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)				รวมทั้งสิ้น
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	50,522	660	195	91	270	51,738
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	747,158	16,309	2,283	2,701	22,059	790,510
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	117,216	3,668	391	2,048	5,022	128,345
การสาธารณูปโภคและบริการ	246,013	4,072	468	476	1,470	252,499
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	144,771	1,315	391	662	2,653	149,792
อื่นๆ	445,568	3,208	82	423	657	449,938
<b>รวม</b>	<b>1,751,248</b>	<b>29,232</b>	<b>3,810</b>	<b>6,401</b>	<b>32,131</b>	<b>1,822,822</b>

ตารางที่ 8: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		723	6		768	5
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		43,191	2,592		39,754	292
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		7,671	242		8,203	2
การสาขารูปโลกและบริการ		11,116	73		8,828	5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,658	34		3,361	8
อื่นๆ		3,620	696		4,093	263
<b>รวม</b>	<b>21,009</b>	<b>69,979</b>	<b>3,643</b>	<b>21,067</b>	<b>65,007</b>	<b>575</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		742	6		790	5
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		43,949	2,592		40,548	847
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		7,684	242		8,213	2
การสาขารูปโลกและบริการ		11,131	73		8,847	5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,659	34		3,361	8
อื่นๆ		3,868	696		4,248	263
<b>รวม</b>	<b>22,170</b>	<b>71,033</b>	<b>3,643</b>	<b>21,876</b>	<b>66,007</b>	<b>1,130</b>

ตารางที่ 9: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	21,067	65,007	86,074	18,462	64,298	82,760
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,643)	(3,643)	-	(575)	(575)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(58)	8,466	8,408	2,605	3,735	6,340
เงินสำรองอื่น	-	149	149	-	(2,451)	(2,451)
<b>เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>21,009</b>	<b>69,979</b>	<b>90,988</b>	<b>21,067</b>	<b>65,007</b>	<b>86,074</b>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	21,876	66,007	87,883	19,221	65,691	84,912
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,643)	(3,643)	-	(1,130)	(1,130)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	294	8,496	8,790	2,655	3,998	6,653
เงินสำรองอื่น	-	173	173	-	(2,552)	(2,552)
<b>เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>22,170</b>	<b>71,033</b>	<b>93,203</b>	<b>21,876</b>	<b>66,007</b>	<b>87,883</b>

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	323,806	99,139	422,945	434,071	43,296	477,367
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัท หลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน	223,086	21,749	244,835	153,785	15,178	168,963
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,238,588	164,105	1,402,693	1,122,965	145,247	1,268,212
- ลูกหนี้รายย่อย	221,593	11,399	232,992	212,051	10,594	222,645
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	162,015	-	162,015	141,745	-	141,745
- สินทรัพย์อื่น	224,967	-	224,967	211,504	-	211,504
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	12,494	428	12,922	10,396	513	10,909
<b>รวม</b>	<b>2,406,549</b>	<b>296,820</b>	<b>2,703,369</b>	<b>2,286,517</b>	<b>214,828</b>	<b>2,501,345</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)			31 ธันวาคม 2555 (Basel II)		
	สินทรัพย์	รายการ	รวม	สินทรัพย์	รายการ	รวม
	ในงบแสดงฐานะการเงิน	นอกงบแสดงฐานะการเงิน*		ในงบแสดงฐานะการเงิน	นอกงบแสดงฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	343,906	99,139	443,045	452,663	43,296	495,959
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัท หลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	254,104	21,262	275,366	183,867	15,190	199,057
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,294,029	170,606	1,464,635	1,168,009	150,236	1,318,245
- ลูกหนี้รายย่อย	224,456	11,597	236,053	214,021	10,663	224,684
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	162,063	-	162,063	141,800	-	141,800
- สินทรัพย์อื่น	208,429	-	208,429	195,638	-	195,638
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	12,521	429	12,950	10,656	515	11,171
<b>รวม</b>	<b>2,499,508</b>	<b>303,033</b>	<b>2,802,541</b>	<b>2,366,654</b>	<b>219,900</b>	<b>2,586,554</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

#### 4.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard & Poor's, Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating ซึ่งเป็นสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III โดยวิธี SA ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ นั้นอิงจาก Rating ที่ได้รับจากสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอก เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	625	937.5	100/8.5%	
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	426,831	-	3,989	1,994	2,617				-						
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	107,139	32,940	16,523	362										
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	46,595	63,970	42,031	24,945				3,892		1,157,099				
- ลูกหนี้รายย่อย										194,328	5,585				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								140,898		19,693	1,409				
- สินทรัพย์อื่น						66,369	943				157,608	43	4		-
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	136	-	1,464	9,555	1,699										
รายการหักจากเงินกองทุน	-														

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร													
	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)													
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating							
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดีอยู่คุณภาพ														
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	491,732	1,610	2,220	1,964	229	-					-			
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	81,577	24,857	16,689	158						-			
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	16,954	108,351	21,065	31,579	3,748					1,025,872			
- ลูกหนี้รายย่อย										182,175	8,242			
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย						121,974				18,054	1,704			
- สินทรัพย์อื่น							56,686	954				153,861	3	-
ลูกหนี้ที่ดูดีอยู่คุณภาพ	73	-	1,583	7,646	1,550									
รายการหักจากเงินกองทุน	-													

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2556 (Basel III)**
**ประเภทสินทรัพย์**

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		446,931	-	3,989	1,994	2,617										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	138,454	31,052	16,523	362										
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	46,594	63,970	42,032	24,945			3,892			1,212,317				
- ลูกหนี้รายย่อย											196,152		5,632			
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								140,898			19,743		1,408			
- สินทรัพย์อื่น							68,757	1,132				136,182	484	4	-	-
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		136	-	1,464	9,572	1,708										
รายการหักจากเงินกองทุน		-														



## กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

31 ธันวาคม 2555 (Basel II)

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี rating															ยอดคงค้างที่ไม่มี rating														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	625	937.5	100/8.5%															
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																														
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	510,323	1,610	2,220	1,964	229																									
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	107,524	26,654	16,689	158																									
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	16,954	108,351	21,205	31,579				3,749			1,069,604																		
- ลูกหนี้รายย่อย											183,208	8,303																		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									121,974		18,109	1,704																		
- สินทรัพย์อื่น							57,943	1,101				134,576	3	-	-															
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150																									
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	73	-	1,582	7,684	1,774																									
รายการหักจากเงินกองทุน	410																													

#### 4.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตกรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการเช็คสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อกับลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III วิธี SA มีดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดมาตรฐานตามที่ ธปท. กำหนด
2. การหักกลบหนี้ในงบดุล ใช้สำหรับธุรกรรม Repo-style transaction ในกรณีที่คู่สัญญามีการลงนามในสัญญา Global Master Repurchase Agreement ซึ่งสัญญาดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
3. การค้ำประกัน โดยผู้ค้ำประกันที่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้
  - 1) ผู้ค้ำประกันที่เป็น รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ค้ำประกันดังกล่าวต้องได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้
  - 2) บริษัทเอกชนที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

ทั้งนี้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	94,546	-	41,024	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	255	97,132	1,286	52,288
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	54,244	28,178	52,244	16,211
- ลูกหนี้รายย่อย	23,580	9,499	23,611	8,617
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14	-	14	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	69	176	56	96
<b>รวม</b>	<b>172,708</b>	<b>134,985</b>	<b>118,235</b>	<b>77,212</b>

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	94,546	-	41,024	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	280	97,132	1,286	52,288
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	62,046	27,100	60,753	13,863
- ลูกหนี้รายย่อย	24,771	9,497	24,558	8,615
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14	-	13	-
- สินทรัพย์อื่น	1,870	-	2,015	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	69	177	57	96
<b>รวม</b>	<b>183,596</b>	<b>133,906</b>	<b>129,706</b>	<b>74,862</b>

## 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### 4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ธนาคารอาจพิจารณาทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ย และ/หรือสกุลเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยง จากฐานอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย หรือเพื่อเป็นการให้บริการอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัดแก่ลูกค้าธุรกิจและ/หรือสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่มีความรู้ ความเข้าใจในเครื่องมือดังกล่าว เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวข้างต้นครอบคลุมถึง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น

ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สายบริหารการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารกำหนด

สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดและธนาคารยอมรับได้

หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงาน และดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท



## 4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ในส่วนของธนาคารมีการใช้เครื่องมือ/วิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

#### 1. Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (เฉพาะ General Market Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หลักการของ Historical Simulation VaR คือ การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมา กำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Back Testing เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติกว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติกเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง ณ สิ้นวันก่อนหน้าไม่เปลี่ยนแปลง (Hypothetical Profit/Loss) มีค่าสูงกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า

#### 2. มาตรวัดอื่นๆ

นอกเหนือจากการวัดความเสี่ยงโดยใช้หลักการทางสถิติตามที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารใช้มาตรวัดอื่นๆ ที่เป็น Non-statistical Measurement ควบคู่กันในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่มีความสำคัญเป็นประจำ เพื่อสะท้อนภาพความเสี่ยงตามความเหมาะสมของประเภทธุรกรรม เช่น มาตรวัด Present Value of Basis Point หรือ PV01 ซึ่งหมายถึง ความอ่อนไหวของราคาตราสารเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 bp (0.01%) ขนาดของฐานะ และ ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) เป็นต้น

#### 3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤตว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร ผลกระทบดังกล่าวอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้หรือไม่ และเพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

### การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2556 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 61 ล้านบาท ซึ่งหมายความว่า ในจำนวนวันทำการ



ทั้งหมด 100 วัน ธนาคารจะมีโอกาสเกิดความเสี่ยงจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าต่อวันรวมไม่เกิน 61 ล้านบาท เป็นจำนวน 99 วัน

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

### การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้ VaR ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในตามที่ได้กล่าวในหัวข้อการประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดข้างต้น

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III ของรพท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม และ 30 มิถุนายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 13: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	ธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	990	685	1,028	688
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	86	274
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	640	611	503	554
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	2
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>1,630</b>	<b>1,296</b>	<b>1,617</b>	<b>1,518</b>

### 4.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

**ลักษณะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร สามารถแบ่งออกเป็น**

- Repricing Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของอายุคงเหลือหรือระยะเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล Repricing Risk ถือเป็นความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความสำคัญมาก
- Yield Curve Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของ Yield Curve ซึ่งหมายถึงผลกระทบจากการที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาวเปลี่ยนแปลงไม่เท่ากัน รวมถึง อาจมีทิศทางการเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาก สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่างประเภทกัน และอัตราดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เท่ากัน หรือไม่พร้อมกัน
- Embedded Option Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนเงินกู้ก่อนกำหนด โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น

**การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ภายใต้สภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารมีเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย Static Analysis Tools และ Dynamic Simulation Techniques ดังนี้

#### 1. Repricing Gap Analysis และ Sensitivity Analysis

Repricing Gap Analysis เป็นเครื่องมือที่ใช้อย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะปัจจุบัน ที่ครอบคลุม Repricing Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย แต่ไม่ครอบคลุมถึง Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk

ธนาคารใช้ Repricing Gap Analysis ในการวัดผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII Impact) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า โดยมีสมมติฐานว่าสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ไม่มีการเปลี่ยนแปลง (Static Position) และอัตราดอกเบี้ยทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงทันที นอกจากนี้ ยังใช้ Repricing Gap Analysis ควบคู่กับ Duration-based weight ในการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Impact) อีกด้วย

ธนาคารวัดและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารจากมาตรวัด NII Impact และ EVE Impact เป็นรายเดือน





## 2. แบบจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Simulation : NII Simulation)

ธนาคารใช้ NII Simulation ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมจาก Repricing Gap Analysis NII Simulation มีความละเอียดซับซ้อนมากกว่า Repricing Gap Analysis เนื่องจากสามารถคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในอนาคตภายใต้สถานการณ์จำลองอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลาย จากฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ในปัจจุบัน และสมมติฐานของธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Dynamic Position) ซึ่งครอบคลุมการเติบโตของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ระยะเวลาครบกำหนดราคาของธุรกรรมใหม่ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วย NII Simulation ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยประเภท Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk ด้วย

ธนาคารใช้ NII Simulation ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแผนธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

## 3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารไตรมาสละครั้ง โดยใช้ NII Simulation กับฐานะปัจจุบัน เพื่อสะท้อนจุดอ่อน หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามเกณฑ์ Basel III ของธปท. และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามเกณฑ์ Basel II ของธปท. ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้



ตารางที่ 14: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	901	1.68%	(383)	(0.73%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,565	2.91%	959	1.82%
เงินยูโร	13	0.02%	13	0.03%
เงินสกุลอื่น	193	0.36%	154	0.29%
รวมผลกระทบจากการ เปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	2,672	4.97%	743	1.41%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คาดการณ์ในอีก 1 ปี ข้างหน้า	53,788		52,774	

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ของธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	960	1.72%	(422)	(0.77%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,618	2.90%	1,019	1.85%
เงินยูโร	17	0.03%	13	0.02%
เงินสกุลอื่น	350	0.63%	253	0.46%
รวมผลกระทบจากการ เปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	2,945	5.27%	863	1.57%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คาดการณ์ในอีก 1 ปี ข้างหน้า	55,879		54,953	



### การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทันที 100 bps เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

### 4.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล ถ้าได้จากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต
- ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด

นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ มีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

### การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร กำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันทำการ แต่หากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี
- ตราสารทุนอื่น ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี และหน่วยลงทุน ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันสิ้นงวด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามเกณฑ์ Basel III ของธปท. และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามเกณฑ์ Basel II ของธปท. มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 15: มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน*		
<ul style="list-style-type: none"> <li>มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ราคาทุน 23,375 22,974</li> <li>- ราคาตลาด 49,175 48,182</li> </ul> </li> <li>มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ) 54,455 50,086</li> </ul>		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี 1,897 219		
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนใน ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย 27,962 28,236		
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตามวิธี SA 8,845 8,468		

\* สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556 (Basel III)	31 ธันวาคม 2555 (Basel II)
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน*		
<ul style="list-style-type: none"> <li>มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ราคาทุน 23,413 23,043</li> <li>- ราคาตลาด 49,214 48,258</li> </ul> </li> <li>มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ) 24,364 21,475</li> </ul>		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี 1,897 378		
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนใน ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย 27,977 28,246		
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตามวิธี SA 6,348 6,008		

\* สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์



### 4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

#### การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทาง Basel II การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของโครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท



### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างต่อเนื่อง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลไกสำคัญในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร การควบคุมการปฏิบัติงานในแต่ละหน่วยธุรกิจ การควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด การแบ่งแยกหน้าที่ การอนุมัติและอำนาจการอนุมัติซึ่งรวมไปถึงการกำหนดเพดานในการทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และระดับชั้นของผู้ปฏิบัติงาน การยืนยันความถูกต้องและการกระทบยอด ความน่าเชื่อถือและการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ และการดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤตที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และมหาอุทกภัยปี 2554 รวมถึงสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2556 เป็นต้น โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุมพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

### วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธี Standardized Approach – Operational Risk (SA-OR) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานของประเภทธุรกิจต่างๆ คำนวณกับค่า Beta ซึ่งแปรผันตามประเภทธุรกิจ ตามที่ ธปท. กำหนดไว้