



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	2
1.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ.....	13
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	13
2.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	13
2.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์.....	15
2.1.3 การจัดอันดับเครดิต.....	29
2.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	34
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	37
2.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด.....	37
2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า	38
2.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	39
2.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	42
2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	43

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน	3
ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน	5
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	7
ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	8
ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม	10
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	16
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	18
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้และตามเกณฑ์การจัดชั้น	20
ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	22
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น	24
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ	26
ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	27
ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่ขบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	28
ตารางที่ 15: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่ขบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA	30
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	35
ตารางที่ 17: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน	39
ตารางที่ 18: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	41
ตารางที่ 19: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	43

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคารกรุงเทพ/นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 9 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 6)

1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	341,431	317,891	332,058	309,750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	341,564	318,016	332,058	309,750
เงินกองทุนทั้งสิ้น	386,653	361,838	376,265	352,931

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการดังกล่าวให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป

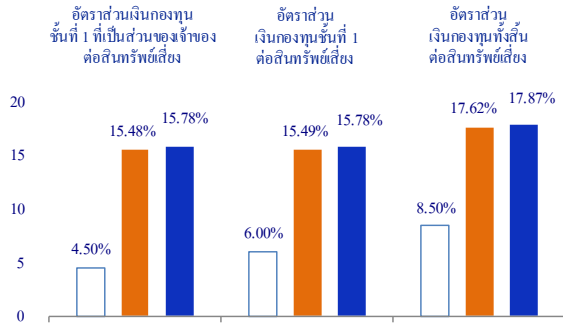
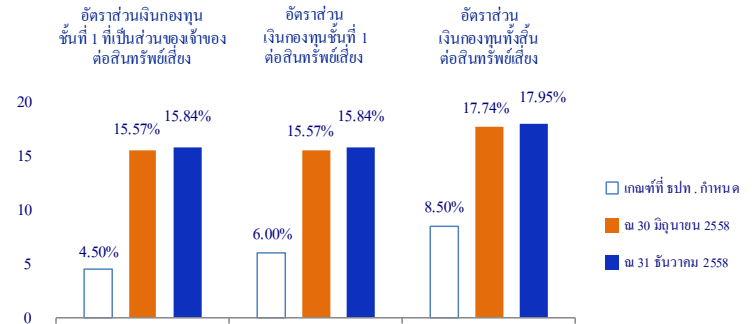
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของรพท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่ง รพท. กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ดังนั้นเริ่มตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงจะเพิ่มจาก ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 เป็นมากกว่าร้อยละ 7.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 เป็น มากกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจาก ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เป็นมากกว่าร้อยละ 11.00

นอกจากนี้ รพท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาดลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.78%	15.48%	15.84%	15.57%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.78%	15.49%	15.84%	15.57%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.87%	17.62%	17.95%	17.74%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1	341,564	318,016	332,058	309,750
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	341,431	317,891	332,058	309,750
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,000	19,500	20,000	19,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	86,500	81,500	86,500	81,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	103,897	95,330	94,889	87,489
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ *	55,781	46,348	55,395	46,028
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ *	(181)	(221)	(160)	(201)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	133	125	-	-
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม *	133	125	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	45,089	43,822	44,207	43,181
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	20,675	20,675	20,675	20,675
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	24,411	23,144	23,532	22,506
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม *	3	3	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	386,653	361,838	376,265	352,931

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	55,781	2,309	55,395	1,746
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(181)	(271)	(160)	(240)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	133	(100)	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3	6	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,675	(20,675)	20,675	(20,675)

*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	46,348	788	46,028	274
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(221)	(332)	(201)	(301)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	125	(93)	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3	5	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หนี้ผู้ถือหุ้น	20,675	(20,675)	20,675	(20,675)

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	166,001	157,383	161,406	153,042
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	164,371	155,256	159,816	150,953
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,919	1,738	1,919	1,738
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	9,295	6,998	8,607	6,199
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	118,013	112,289	112,609	107,052
- ลูกหนี้รายย่อย	13,959	13,629	13,841	13,489
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,851	6,459	6,850	6,457
- สินทรัพย์อื่น	14,334	14,143	15,990	16,018
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,630	2,127	1,590	2,089
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	4,127	3,656	3,961	3,575
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,279	2,926	3,271	2,923
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	163	103	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	685	627	690	652
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	13,831	13,481	12,770	12,485
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	183,959	174,520	178,137	169,102

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	TH0001032C09
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย			
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลด นับ) (ล้านบาท)	19,088	6,675	14,000
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 บาท
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	28 มกราคม 2542	7 ธันวาคม 2555
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572	7 ธันวาคม 2565
ธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้ กำกับดูแล	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือการตีความ กฎหมายของประเทศไทยและ/หรือ ฮ่องกง ซึ่งผลทำให้ธนาคารมีภาระต้อง ชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดย จะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้ รวมดอกเบี้ยคงค้าง	7 ธันวาคม 2560 / ไถ่ถอนทั้งจำนวน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน			
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	9.025 %ต่อปี	4.375 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,000	19,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	86,500	81,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	103,897	95,330	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	25,370	13,645	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	30,438	33,597	G
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(27)	(894)	H
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	341,612	318,112	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน(ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์)	(181)	(221)	I
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(181)	(221)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	341,431	317,891	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	133	125	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	341,564	318,016	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	20,675	20,675	K
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	24,411	23,144	L
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	3	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	45,089	43,822	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	386,653	361,838	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)
งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	61,432	47,210	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	372,007	643,327	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	27	10	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,745	16,556	
เงินลงทุนสุทธิ	519,525	365,765	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,280	1,233	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,869,540	1,790,262	
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,279	3,302	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,873,819	1,793,564	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(637)	(647)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(101,775)	(91,597)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(24,411)	(23,144)	L
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,412)	(2,317)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,768,995	1,699,003	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,598	1,722	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,579	15,011	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	46,108	46,973	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	452	553	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(181)	(221)	I
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	2,745	2,095	
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	10,206	6,554	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,154	15,685	
รวมสินทรัพย์	2,835,853	2,861,697	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,090,965	2,128,103	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	128,681	131,454	
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	10,589	9,914	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	245	176	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34,151	21,970	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,403	144,022	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	20,675	20,675	K
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,598	1,722	
ประมาณการหนี้สิน	9,601	9,390	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	6,335	8,113	
หนี้สินอื่น	52,254	56,823	
รวมหนี้สิน	2,473,822	2,511,687	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)
งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	55,781	46,348	F, G, H
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,000	19,500	C
อื่น ๆ	86,500	81,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	120,974	113,215	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	103,897	95,330	E
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	361,832	349,823	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	199	187	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	133	125	J
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3	3	M
รวมส่วนของเจ้าของ	362,031	350,010	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,835,853	2,861,697	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
 ไม่มีความแตกต่างกัน



2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียงด้านต่างๆ

การบริหารความเสียงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสียงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสียงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสียงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสียงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสียงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสียงตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการบริหารความเสียง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสียง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสียง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสียง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสียงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสียงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสียงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสียงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสียงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสียงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสียงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสียงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสียง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสียงมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสียงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสียงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสียงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสียงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสียงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสียงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสียงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสียงด้านเครดิต ความเสียงด้านตลาด และความเสียงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

2.1 ความเสียงด้านเครดิต

ความเสียงด้านเครดิต หมายถึง ความเสียงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

2.1.1 การบริหารความเสียงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการวินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสียงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสียงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสียงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่



- สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยง โดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- สายบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอของอนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress

Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุน โดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของโครงสร้างของสายงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

2.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์

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

ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- Specific Provision ประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองด้วยผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลกำหนด สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจมีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่หาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ Specific Provision ยังรวมถึงสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินแทนลูกหนี้ สำรองเพื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ในงบดุลที่พบว่ามิชอบซึ่งของการด้อยค่าและสามารถประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าได้ และส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision ประกอบด้วย เงินสำรองที่กันไว้โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม โดยเป็นเงินกันสำรองเพิ่มแบบไม่ได้ระบุเฉพาะเจาะจงเป็นรายลูกหนี้ และเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไปนี้ แสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต ในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	891,415	99,656	200,378	6,154	1,197,603	41,809	963,329	14,184	1,019,322
อายุเกิน 1 ปี	1,074,175	321,000	-	16,591	1,411,766	5,979	795,941	62,054	863,974
รวม	1,965,590	420,656	200,378	22,745	2,609,369	47,788	1,759,270	76,238	1,883,296

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2557								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,030,177	145,921	205,959	6,137	1,388,194	41,221	807,315	22,919	871,455
อายุเกิน 1 ปี	1,013,505	152,243	208	9,804	1,175,760	5,422	503,249	57,336	566,007
รวม	2,043,682	298,164	206,167	15,941	2,563,954	46,643	1,310,564	80,255	1,437,462

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2558									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	852,485	90,093	163,589	6,046	1,112,213	37,905	946,905	17,793	1,002,603
อายุเกิน 1 ปี	1,057,601	313,978	-	16,591	1,388,170	3,864	795,941	62,054	861,859
รวม	1,910,086	404,071	163,589	22,637	2,500,383	41,769	1,742,846	79,847	1,864,462

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2557									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	984,912	136,665	149,440	5,866	1,276,883	39,620	797,397	26,216	863,233
อายุเกิน 1 ปี	1,000,074	146,681	208	9,804	1,156,767	2,845	503,249	57,335	563,429
รวม	1,984,986	283,346	149,648	15,670	2,433,650	42,465	1,300,646	83,551	1,426,662

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2558										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคุณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,606,574	352,076	22,943	17,893	1,999,486	28,576	1,421,818	61,113	1,511,507	
กลุ่มเอเชีย	316,909	62,628	126,745	2,338	508,620	19,020	162,774	10,614	192,408	
กลุ่มยุโรป	22,832	2,706	17,738	2,456	45,732	86	148,202	-	148,288	
กลุ่มอเมริกา	15,237	1,449	31,672	57	48,415	106	20,934	4,511	25,551	
อื่นๆ	4,038	1,797	1,280	1	7,116	-	5,542	-	5,542	
รวม	1,965,590	420,656	200,378	22,745	2,609,369	47,788	1,759,270	76,238	1,883,296	

¹ พิจารณาค่าตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2557										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนคุณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,704,506	265,561	23,277	11,686	2,005,030	29,527	1,066,499	62,750	1,158,776	
กลุ่มเอเชีย	307,367	25,873	147,939	2,778	483,957	16,892	126,416	14,209	157,517	
กลุ่มยุโรป	15,884	1,911	13,486	1,131	32,412	83	89,566	-	89,649	
กลุ่มอเมริกา	13,250	975	21,198	326	35,749	134	24,359	3,296	27,789	
อื่นๆ	2,675	3,844	267	20	6,806	7	3,724	-	3,731	
รวม	2,043,682	298,164	206,167	15,941	2,563,954	46,643	1,310,564	80,255	1,437,462	

¹ พิจารณาค่าตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2558

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,607,942	347,284	13,043	17,858	1,986,127	28,576	1,421,753	61,113	1,511,442
กลุ่มเอเชีย	260,036	50,835	100,334	2,267	413,472	13,002	146,556	14,223	173,781
กลุ่มยุโรป	22,833	2,705	17,732	2,455	45,725	86	148,173	-	148,259
กลุ่มอเมริกา	15,237	1,450	31,252	57	47,996	105	20,935	4,511	25,551
อื่นๆ	4,038	1,797	1,228	-	7,063	-	5,429	-	5,429
รวม	1,910,086	404,071	163,589	22,637	2,500,383	41,769	1,742,846	79,847	1,864,462

¹ พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2557

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,707,577	261,666	12,718	11,094	1,993,055	29,527	1,066,501	62,750	1,158,778
กลุ่มเอเชีย	245,600	14,950	102,260	3,198	366,008	12,713	116,523	17,505	146,741
กลุ่มยุโรป	15,884	1,911	13,482	1,032	32,309	83	89,557	-	89,640
กลุ่มอเมริกา	13,250	975	20,934	326	35,485	134	24,359	3,296	27,789
อื่นๆ	2,675	3,844	254	20	6,793	8	3,706	-	3,714
รวม	1,984,986	283,346	149,648	15,670	2,433,650	42,465	1,300,646	83,551	1,426,662

¹ พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2558							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,594,517	30,538	9,397	13,057	30,545	1,678,054	34
กลุ่มเอเชีย	309,583	12,039	253	616	2,215	324,706	68
กลุ่มยุโรป	22,823	3	-	52	-	22,878	-
กลุ่มอเมริกา	15,224	20	-	-	183	15,427	4
อื่นๆ	3,334	1,101	-	-	3	4,438	3
รวม	1,945,481	43,701	9,650	13,725	32,946	2,045,503	109

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2557							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,695,503	29,352	5,627	16,979	19,651	1,767,112	306
กลุ่มเอเชีย	303,296	6,689	176	175	2,280	312,616	47
กลุ่มยุโรป	15,885	2	-	-	3	15,890	-
กลุ่มอเมริกา	13,247	-	-	1	170	13,418	-
อื่นๆ	2,667	1,464	-	1	5	4,137	1
รวม	2,030,598	37,507	5,803	17,156	22,109	2,113,173	354

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2558

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,595,887	30,538	9,396	12,963	30,544	1,679,328	34
กลุ่มเอเชีย	253,531	10,588	101	398	1,191	265,809	47
กลุ่มยุโรป	22,823	3	-	52	1	22,879	-
กลุ่มอเมริกา	15,224	20	-	-	183	15,427	4
อื่นๆ	3,334	1,101	-	-	3	4,438	3
รวม	1,890,799	42,250	9,497	13,413	31,922	1,987,881	88

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2557

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,698,577	29,352	5,624	16,883	19,651	1,770,087	305
กลุ่มเอเชีย	242,021	5,814	109	173	1,506	249,623	11
กลุ่มยุโรป	15,885	1	-	1	3	15,890	-
กลุ่มอเมริกา	13,247	-	-	1	170	13,418	-
อื่นๆ	2,666	1,466	-	1	5	4,138	1
รวม	1,972,396	36,633	5,733	17,059	21,335	2,053,156	317

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของคู่สัญญา

ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		71,480	5,056	3,084
กลุ่มเอเชีย		7,797	505	69
กลุ่มยุโรป		46	-	-
กลุ่มอเมริกา		190	-	4
อื่นๆ		400	-	3
รวม	24,966	79,913	5,561	3,160

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		62,606	9,164	3,092
กลุ่มเอเชีย		5,249	667	48
กลุ่มยุโรป		6	-	-
กลุ่มอเมริกา		168	-	-
อื่นๆ		1,462	-	1
รวม	23,103	69,491	9,831	3,141

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		71,386	5,054	3,084
กลุ่มเอเชีย		5,773	462	49
กลุ่มยุโรป		46	-	-
กลุ่มอเมริกา		190	-	4
อื่นๆ		400	-	3
รวม	23,606	77,795	5,516	3,140

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		62,510	9,164	3,092
กลุ่มเอเชีย		4,023	477	11
กลุ่มยุโรป		6	-	-
กลุ่มอเมริกา		168	-	-
อื่นๆ		1,463	-	1
รวม	21,790	68,170	9,641	3,104

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	36,561	844	287	178	240	38,110
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	769,647	15,654	7,337	9,127	25,850	827,615
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	172,598	6,226	820	2,183	2,737	184,564
การสาธารณูปโภคและบริการ	333,774	16,153	512	578	1,508	352,525
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	202,566	1,933	615	869	2,314	208,297
อื่นๆ	430,335	2,891	79	790	297	434,392
รวม	1,945,481	43,701	9,650	13,725	32,946	2,045,503

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	34,362	850	178	104	349	35,843
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	767,856	20,117	2,775	15,012	14,500	820,260
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	151,056	5,086	1,058	456	3,088	160,744
การสาธารณูปโภคและบริการ	301,651	6,217	1,238	410	1,508	311,024
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	186,484	1,793	482	531	2,341	191,631
อื่นๆ	589,189	3,444	72	643	323	593,671
รวม	2,030,598	37,507	5,803	17,156	22,109	2,113,173

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2558

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		รวมทั้งสิ้น
				สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	33,587	844	181	178	240	35,030
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	739,197	14,472	7,293	8,909	24,924	794,795
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	166,994	5,959	820	2,183	2,691	178,647
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	331,158	16,153	512	578	1,508	349,909
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	202,546	1,931	614	869	2,304	208,264
อื่นๆ	417,317	2,891	77	696	255	421,236
รวม	1,890,799	42,250	9,497	13,413	31,922	1,987,881

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2557

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		รวมทั้งสิ้น
				สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	31,550	695	178	104	349	32,876
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	731,836	19,448	2,714	15,012	13,784	782,794
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	146,791	5,038	1,058	456	3,088	156,431
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	298,791	6,217	1,238	410	1,508	308,164
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	186,482	1,793	481	531	2,339	191,626
อื่นๆ	576,946	3,442	64	546	267	581,265
รวม	1,972,396	36,633	5,733	17,059	21,335	2,053,156

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		818	160		757	9
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		49,603	3,414		41,581	6,620
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6,844	846		5,961	2,413
การสาธารณูปโภคและบริการ		15,079	664		13,002	415
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,609	132		3,682	92
อื่นๆ		1,960	345		4,508	282
รวม	24,966	79,913	5,561	23,103	69,491	9,831

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		766	160		698	9
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		48,047	3,372		40,620	6,430
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6,630	846		5,933	2,413
การสาธารณูปโภคและบริการ		15,060	663		12,977	415
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,603	132		3,681	92
อื่นๆ		1,689	343		4,261	282
รวม	23,606	77,795	5,516	21,790	68,170	9,641

ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	23,103	69,491	92,594	22,170	71,033	93,203
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(5,561)	(5,561)	-	(9,831)	(9,831)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,863	14,797	16,660	933	8,633	9,566
เงินสำรองอื่น	-	1,186	1,186	-	(344)	(344)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	24,966	79,913	104,879	23,103	69,491	92,594

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	21,790	68,170	89,960	21,009	69,979	90,988
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(5,516)	(5,516)	-	(9,641)	(9,641)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,816	13,965	15,781	781	7,919	8,700
เงินสำรองอื่น	-	1,176	1,176	-	(87)	(87)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	23,606	77,795	101,401	21,790	68,170	89,960

ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	436,221	89,888	526,109	437,537	102,374	539,911
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	254,121	41,780	295,901	270,807	29,160	299,967
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,335,761	168,920	1,504,681	1,283,711	165,761	1,449,472
- ลูกหนี้รายย่อย	239,333	10,699	250,032	233,469	10,779	244,248
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	199,298	-	199,298	182,639	-	182,639
- สินทรัพย์อื่น	258,049	-	258,049	223,583	-	223,583
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	16,718	1,133	17,851	18,282	942	19,224
รวม	2,739,501	312,420	3,051,921	2,650,028	309,016	2,959,044

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์	รายการ	รวม	สินทรัพย์	รายการ	รวม
	ในงบแสดงฐานะการเงิน	นอกงบแสดงฐานะการเงิน*		ในงบแสดงฐานะการเงิน	นอกงบแสดงฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	419,266	89,888	509,154	414,088	102,374	516,462
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	222,261	42,392	264,653	229,327	29,601	258,928
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,279,116	160,781	1,439,897	1,222,478	160,052	1,382,530
- ลูกหนี้รายย่อย	236,268	10,568	246,836	229,962	10,571	240,533
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	199,273	-	199,273	182,605	-	182,605
- สินทรัพย์อื่น	273,893	-	273,893	242,885	-	242,885
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	16,242	1,132	17,374	17,939	940	18,879
รวม	2,646,319	304,761	2,951,080	2,539,284	303,538	2,842,822

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

2.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล และลูกหนี้สถาบันการเงินและใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 15: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2558														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating								
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	479,890	16,100	6,402	7,140	6,009				-						
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	128,257	69,053	45,512	2,444										
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	48,104	58,770	25,158	34,605				5,877		1,269,375				
- ลูกหนี้รายย่อย										202,752	12,156				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								173,591		23,391	2,301				
- สินทรัพย์อื่น						88,408	753				166,651	659	7	7	7
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	258	-	1,580	10,867	5,013										
รายการหักจากเงินกองทุน	181														



2.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการเช็คสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแล การปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

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
 - ผู้ค้ำประกันที่เป็น รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ค้ำประกันดังกล่าวต้องได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้
 - บริษัทเอกชนที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

ทั้งนี้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,468	-	94,004	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน	165	60,612	325	79,488
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	52,654	26,202	59,279	29,107
- ลูกหนี้รายย่อย	22,832	12,293	24,446	10,261
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15	-	26	-
- สินทรัพย์อื่น	1,556	-	2,253	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	134	263	103	53
รวม	160,824	99,370	180,436	118,909

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	83,468	-	94,004	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน	165	60,612	325	79,488
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	49,886	27,756	52,937	30,624
- ลูกหนี้รายย่อย	21,368	12,293	23,043	10,261
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15	-	26	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	126	263	102	53
รวม	155,028	100,924	170,437	120,426

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหาย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

2.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานะที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะที่ไม่สอดคล้องทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงาน สถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงาน และดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

2.2.2 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 การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Back Testing เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง 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 จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2558 ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 อยู่ระหว่าง 84 ถึง 177 ล้านบาท และมีค่าเฉลี่ยทั้งปีเท่ากับ 128 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ย 65 ล้านบาทในปี 2557 เนื่องจากธนาคารมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นอนุพันธ์ทางการเงิน

สำหรับบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,279	2,926	3,271	2,923
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	163	103	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	685	627	690	652
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	4,127	3,656	3,961	3,575

2.2.3 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 ซึ่งหมายถึง ผลกระทบจากการที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาวเปลี่ยนแปลงไม่เท่ากัน รวมถึง อาจมีทิศทางการเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาก สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่างประเภทกัน และอัตราดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เท่ากัน หรือไม่พร้อมกัน
- Embedded Option Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ 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 โดย NII Simulation เป็นเทคนิคที่มีความละเอียดซับซ้อนมากกว่า Repricing Gap Analysis เนื่องจากสามารถคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในอนาคตภายใต้สถานการณ์จำลองอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลาย จากฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ในปัจจุบัน และสมมติฐานของธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Dynamic Position) ซึ่งครอบคลุมการเติบโตของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ระยะเวลาครบกำหนด ราคาของธุรกรรมใหม่ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วย NII Simulation ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยประเภท Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk ด้วย

ธนาคารใช้ NII Simulation ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแผนธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยใช้ NII Simulation กับฐานะปัจจุบัน เพื่อสะท้อนจุดอ่อน หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปนำเสนอเพื่อพิจารณาปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

ตารางที่ 18: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ผลกระทบต่อ	% ต่อรายได้	ผลกระทบต่อ	% ต่อรายได้
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดอกเบี้ยคาดการณ์	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(1,145)	(1.99%)	1,784	3.02%
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,825	3.17%	1,548	2.62%
เงินยูโร	21	0.04%	7	0.01%
เงินสกุลอื่น	296	0.52%	338	0.57%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	997	1.73%	3,677	6.23%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	57,510		58,997	

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ผลกระทบต่อ	% ต่อรายได้	ผลกระทบต่อ	% ต่อรายได้
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดอกเบี้ยคาดการณ์	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(1,158)	(2.11%)	1,781	3.17%
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,730	3.15%	1,528	2.72%
เงินยูโร	22	0.04%	7	0.01%
เงินสกุลอื่น	192	0.35%	196	0.35%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	786	1.43%	3,512	6.26%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	54,913		56,093	

หมายเหตุ : สาเหตุที่ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยของฐานะในสกุลบาทเปลี่ยนไปมาก เนื่องจากในช่วงปี 2558 ที่ผ่านมามาธนาคารมีการจัดสรรสภาพคล่องจากตลาด Repo ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีระยะเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นมาก ไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะปานกลางมากขึ้น ส่งผลให้ในภาพรวม สินทรัพย์ของธนาคารมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยยาวขึ้น ดังนั้นในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 สินทรัพย์ของธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยช้าลง ทำให้รายได้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นได้ช้า ในขณะที่หนี้สินมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นกว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจึงปรับตัวเพิ่มขึ้นได้เร็วกว่า ทำให้ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลบาทเปลี่ยนจากค่าบวกเป็นค่าลบ

การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทันที 100 bps เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ



ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้เงินทุนทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

2.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปแบบของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อการกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต
 - ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด
- นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทไม่มีมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร



การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันทำการ แต่หากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี
- ตราสารทุนอื่น ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี และหน่วยลงทุน ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันสิ้นงวด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน*				
• มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาหุ้น	26,533	22,276	26,530	22,238
- ราคาตลาด	60,058	54,391	60,057	54,324
• มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	38,952	28,828	66,004	60,497
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	5,872	3,527	2,568	3,507
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	36,214	34,353	36,320	34,348
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	8,528	7,184	10,757	9,805

* สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง



ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

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

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของโครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤตที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และปี 2556-2557 และมหาอุทกภัยปี 2554 เป็นต้น โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุมพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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