

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



สารบัญ

บทนำ..... 1

ขอบเขตการบังคับใช้..... 1

1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน..... 2

 1.1 โครงสร้างเงินกองทุน..... 2

 1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน 3

2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่าง ๆ..... 13

 2.1 ความเสียด้านเครดิต 13

 2.1.1 การบริหารความเสียด้านเครดิต 13

 2.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์..... 15

 2.1.3 การจัดอันดับเครดิต..... 29

 2.1.4 การปรับลดความเสียด้านเครดิต..... 34

 2.2 ความเสียด้านตลาด..... 37

 2.2.1 การบริหารความเสียด้านตลาด..... 37

 2.2.2 ความเสียด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า 38

 2.2.3 ความเสียด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 39

 2.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 42

 2.3 ความเสียด้านปฏิบัติการ..... 44

สารบัญญัตราง

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 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	18
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้น	20
ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	22
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น	24
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ	26
ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	27
ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	28
ตารางที่ 15: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก 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”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า 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 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 10 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
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

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) ตราสารหนี้ค้ำสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิค้ำดีกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นสามัญ
 - 2) เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

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

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	360,702	350,707	347,373	338,086
เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	350,817	347,373	338,086
เงินกองทุนทั้งสิ้น	403,068	393,040	388,788	379,742

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

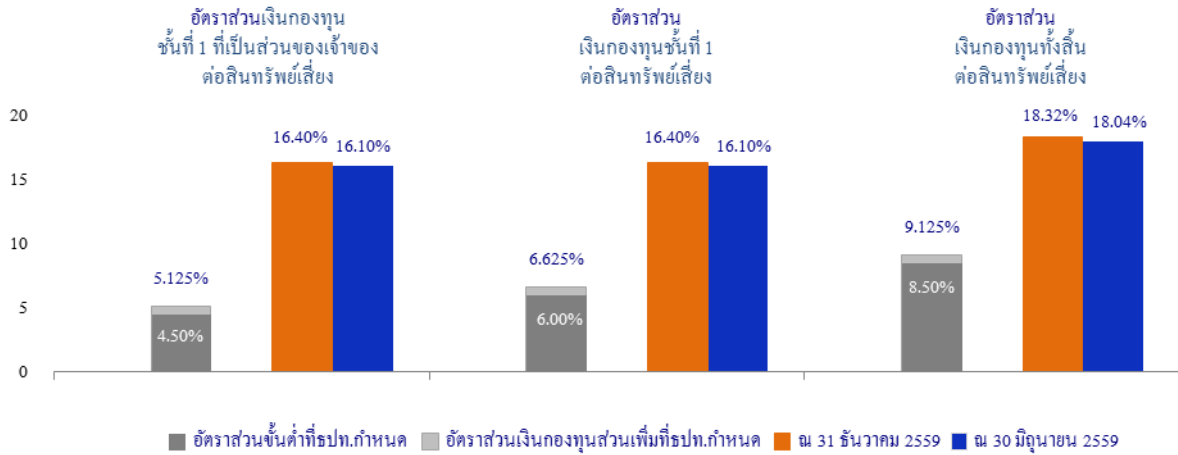
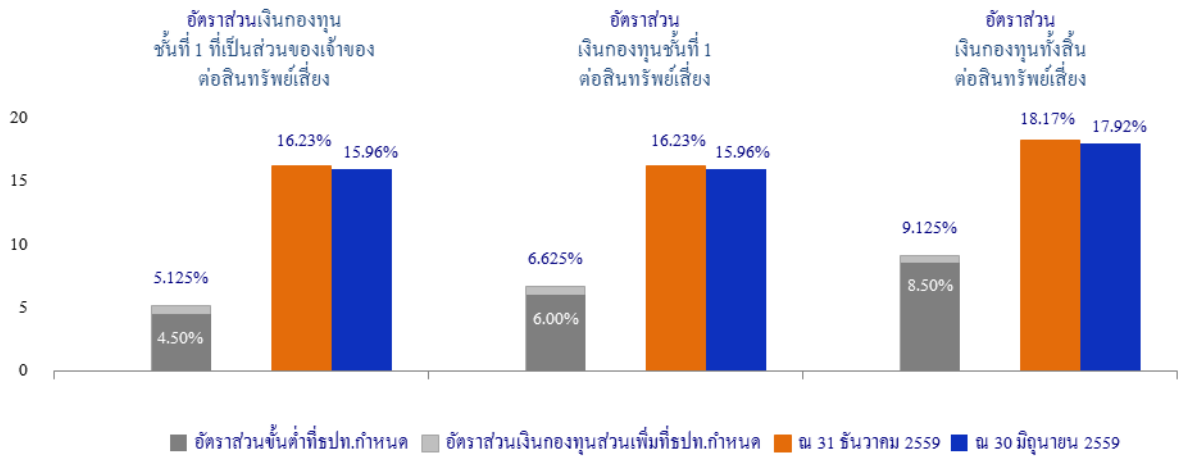
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของรพท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ เมื่อรวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่ง รพท. กำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ดังนั้นในปี 2559 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125 และตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.00

นอกจากนี้ รพท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.40%	16.10%	16.23%	15.96%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.40%	16.10%	16.23%	15.96%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.32%	18.04%	18.17%	17.92%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
	เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	350,817	347,373
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	360,702	350,707	347,373	338,086
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,000	20,500	21,000	20,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	91,500	86,500	91,500	86,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	118,911	112,164	104,926	99,714
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ*	54,354	56,408	54,977	56,211
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(497)	(299)	(464)	(273)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	116	110	-	-
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	116	110	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	42,250	42,223	41,415	41,656
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	17,721	17,721	17,721	17,721
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	24,523	24,496	23,694	23,935
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	6	6	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	403,068	393,040	388,788	379,742

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะ	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะ
		ทยอยนับเข้า (หักออก)		ทยอยนับเข้า (หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	54,354	61	54,977	565
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(497)	(331)	(464)	(309)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	116	(76)	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6	4	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	17,721	(17,721)	17,721	(17,721)

*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	56,408	1,302	56,211	1,279
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(299)	(199)	(273)	(182)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	110	(72)	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6	4	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หนี้ผู้ถือหุ้น	17,721	(17,721)	17,721	(17,721)

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	168,996	166,575	165,139	162,760
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	167,194	164,575	163,371	160,796
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,046	2,025	2,046	2,025
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	8,541	8,317	7,959	7,661
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	120,767	119,484	116,013	114,773
- ลูกหนี้รายย่อย	13,784	13,557	13,689	13,450
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,211	7,097	7,210	7,096
- สินทรัพย์อื่น	14,845	14,095	16,454	15,791
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,802	2,000	1,768	1,964
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,525	4,517	3,381	4,282
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,783	3,576	2,777	3,561
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	144	212	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	598	729	604	721
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	14,478	14,120	13,366	13,032
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	186,999	185,212	181,886	180,074

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) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	TH0001032C09
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
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 / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	5,721	12,000
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
ธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือการตีความกฎหมายของประเทศไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง	7 ธันวาคม 2560 / ไถ่ถอนทั้งจำนวน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 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 หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
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

รายการ	หน่วย: ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน	30 มิถุนายน 2559 จำนวนเงิน	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,000	20,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	91,500	86,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	118,911	112,164	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	24,433	24,903	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	31,233	32,210	G
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,312)	(705)	H
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	361,199	351,006	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์)	(497)	(299)	I
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(497)	(299)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	360,702	350,707	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	116	110	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	350,817	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	17,721	17,721	K
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	24,523	24,496	L
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6	6	M
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	42,250	42,223	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	403,068	393,040	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)
งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	66,338	54,871	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612	475,968	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	7	84	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,471	30,947	
เงินลงทุนสุทธิ	546,614	479,234	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,327	1,236	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,941,586	1,907,517	
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,653	3,483	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,946,239	1,911,000	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(493)	(582)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(116,809)	(109,880)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(24,523)	(24,496)	L
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,710)	(1,983)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,826,227	1,798,555	
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	686	2,499	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,263	13,296	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,231	45,873	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	829	497	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(497)	(299)	I
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	3,348	2,830	
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	4,367	11,082	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17,910	15,235	
รวมสินทรัพย์	2,944,230	2,932,207	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,178,141	2,154,256	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	130,928	150,394	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	12,326	12,514	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	273	494	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,714	34,786	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	135,371	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	17,721	17,721	K
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	686	2,499	
ประมาณการหนี้สิน	12,941	11,654	
หนี้สินภายในได้รอตัดบัญชี	5,702	6,589	
หนี้สินอื่น	59,459	54,337	
รวมหนี้สิน	2,564,985	2,562,894	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (ต่อ)
งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	55,239	58,539	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	54,354	56,408	F, G, H
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,000	20,500	C
อื่น ๆ	91,500	86,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	135,842	128,123	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	118,911	112,164	E
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	379,015	369,096	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	230	217	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	116	110	J
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6	6	M
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	379,245	369,313	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,944,230	2,932,207	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
 ไม่มีความแตกต่างกัน

2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่างๆ

การบริหารความเสียดังกล่าวเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสียดังกล่าวในแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสียดังกล่าวที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสียดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุง โครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสียดังกล่าวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสียดังกล่าวตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการบริหารความเสียดังกล่าว คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสียดังกล่าว ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสียดังกล่าว กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสียดังกล่าว ตลอดจนดูแลและติดตามความเสียดังกล่าวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสียดังกล่าวที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสียดังกล่าวของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสียดังกล่าวที่สำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสียดังกล่าวแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสียดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสียดังกล่าวประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสียดังกล่าวได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสียดังกล่าว ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสียดังกล่าวมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสียดังกล่าวอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสียดังกล่าวโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสียดังกล่าวทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสียดังกล่าวรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสียดังกล่าวต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสียดังกล่าว ด้านเครดิต ความเสียดังกล่าวตลาด และความเสียดังกล่าวปฏิบัติการ ดังนี้

2.1 ความเสียดังกล่าวด้านเครดิต

ความเสียดังกล่าวด้านเครดิต หมายถึง ความเสียดังกล่าวที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

2.1.1 การบริหารความเสียดังกล่าวด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสียดังกล่าวด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสียดังกล่าวของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสียดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สายบริหารความเสียดังกล่าว ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสียดังกล่าวของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนนำข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสียดังกล่าวโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับ



กฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- สาขาบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สาขานี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
 - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้คือคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด
 - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ 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 หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า 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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองด้วยผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลกำหนด สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจมีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่หาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ Specific Provision ยังรวมถึงสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินแทนลูกหนี้ สำรองเผื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ในงบดุลที่พบว่า มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าและสามารถประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าได้ และส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision ประกอบด้วย เงินสำรองที่กันไว้โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม โดยเป็นเงินกันสำรองเพิ่มแบบไม่ได้ระบุเฉพาะเจาะจงเป็นรายลูกหนี้ และเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไปนี้ แสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต ในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	889,490	85,458	196,738	8,711	1,180,397	43,003	925,334	14,433	982,770
อายุเกิน 1 ปี	1,159,772	356,425	-	15,760	1,531,957	16,150	939,514	54,308	1,009,972
รวม	2,049,262	441,883	196,738	24,471	2,712,354	59,153	1,864,848	68,741	1,992,742

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2558								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	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

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2559

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	852,486	71,688	150,677	8,281	1,083,132	40,629	901,487	18,016	960,132
อายุเกิน 1 ปี	1,144,993	349,049	-	15,760	1,509,802	7,123	939,515	54,308	1,000,946
รวม	1,997,479	420,737	150,677	24,041	2,592,934	47,752	1,841,002	72,324	1,961,078

* 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

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2559										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,669,455	361,574	24,129	16,860	2,072,018	30,811	1,454,315	50,949	1,536,075	
กลุ่มเอเชีย	333,146	74,472	133,635	3,739	544,992	28,026	196,768	13,197	237,991	
กลุ่มยุโรป	25,156	1,628	23,885	3,436	54,105	185	189,463	116	189,764	
กลุ่มอเมริกา	17,352	2,417	12,772	181	32,722	131	14,106	4,479	18,716	
อื่นๆ	4,153	1,792	2,317	255	8,517	-	10,196	-	10,196	
รวม	2,049,262	441,883	196,738	24,471	2,712,354	59,153	1,864,848	68,741	1,992,742	

¹ พิจารณาค่าประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2558										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ				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 พิจารณาค่าประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2559

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิค	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,670,033	350,482	16,273	1,520	2,038,308	30,811	1,454,103	50,949	1,535,863	
กลุ่มเอเชีย	280,785	64,419	95,827	20,327	461,358	16,625	173,134	16,780	206,539	
กลุ่มยุโรป	25,156	1,628	23,852	1,759	52,395	185	189,463	116	189,764	
กลุ่มอเมริกา	17,352	2,417	12,435	179	32,383	131	14,106	4,479	18,716	
อื่นๆ	4,153	1,791	2,290	256	8,490	-	10,196	-	10,196	
รวม	1,997,479	420,737	150,677	24,041	2,592,934	47,752	1,841,002	72,324	1,961,078	

¹ พิจารณาคณประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2558

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิค	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
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 พิจารณาคณประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2559							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,657,803	31,634	8,866	15,894	40,691	1,754,888	1,267
กลุ่มเอเชีย	324,470	14,608	629	149	2,401	342,257	101
กลุ่มยุโรป	25,141	2	-	1	51	25,195	-
กลุ่มอเมริกา	17,347	6	-	6	172	17,531	2
อื่นๆ	4,380	3	-	-	1	4,384	-
รวม	2,029,141	46,253	9,495	16,050	43,316	2,144,255	1,370

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2558							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	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

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของลูกค้า

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2559

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,658,390	31,634	8,857	15,800	40,690	1,755,371	1,267
กลุ่มเอเชีย	273,652	11,945	507	148	1,306	287,558	52
กลุ่มยุโรป	25,141	2	-	1	51	25,195	-
กลุ่มอเมริกา	17,347	5	-	6	173	17,531	2
อื่นๆ	4,379	3	-	-	2	4,384	-
รวม	1,978,909	43,589	9,364	15,955	42,222	2,090,039	1,321

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

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

* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		85,433	1,202	3,084
กลุ่มเอเชีย		9,111	31	106
กลุ่มยุโรป		39	-	-
กลุ่มอเมริกา		179	-	2
อื่นๆ		231	-	-
รวม	25,160	94,993	1,233	3,192

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

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

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		85,338	1,202	3,084
กลุ่มเอเชีย		6,773	-	57
กลุ่มยุโรป		39	-	-
กลุ่มอเมริกา		179	-	2
อื่นๆ		231	-	-
รวม	23,759	92,560	1,202	3,143

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

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

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	36,986	884	363	50	358	38,641
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	738,939	25,452	5,560	9,045	33,020	812,016
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	168,716	5,051	1,008	1,669	4,071	180,515
การสาธารณูปโภคและบริการ	382,796	10,564	1,248	3,074	2,588	400,270
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,884	2,511	1,161	1,400	2,889	219,845
อื่นๆ	489,820	1,791	155	812	390	492,968
รวม	2,029,141	46,253	9,495	16,050	43,316	2,144,255

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

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2559

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		รวมทั้งสิ้น
				สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	33,705	883	364	50	358	35,360
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	712,948	23,166	5,535	9,045	31,990	782,684
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	163,355	5,051	912	1,669	4,017	175,004
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	379,294	10,564	1,248	3,074	2,588	396,768
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,870	2,509	1,158	1,400	2,880	219,817
อื่นๆ	477,737	1,416	147	717	389	480,406
รวม	1,978,909	43,589	9,364	15,955	42,222	2,090,039

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2558

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		รวมทั้งสิ้น
				สงสัย	จะสูญ	
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

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		911	1		818	160
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		59,128	150		49,603	3,414
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		8,187	14		6,844	846
การสาธารณูปโภคและบริการ		17,481	9		15,079	664
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		4,745	33		5,609	132
อื่นๆ		4,541	1,026		1,960	345
รวม	25,160	94,993	1,233	24,966	79,913	5,561

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		873	1		766	160
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		57,275	119		48,047	3,372
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		8,035	14		6,630	846
การสาธารณูปโภคและบริการ		17,450	9		15,060	663
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		4,739	33		5,603	132
อื่นๆ		4,188	1,026		1,689	343
รวม	23,759	92,560	1,202	23,606	77,795	5,516

ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	24,966	79,913	104,879	23,103	69,491	92,594
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,233)	(1,233)	-	(5,561)	(5,561)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	194	16,718	16,912	1,863	14,797	16,660
เงินสำรองอื่น	-	(405)	(405)	-	1,186	1,186
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	25,160	94,993	120,153	24,966	79,913	104,879

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	23,606	77,795	101,401	21,790	68,170	89,960
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,202)	(1,202)	-	(5,516)	(5,516)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	153	16,183	16,336	1,816	13,965	15,781
เงินสำรองอื่น	-	(216)	(216)	-	1,176	1,176
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	23,759	92,560	116,319	23,606	77,795	101,401

ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	517,136	60,359	577,495	436,221	89,888	526,109
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	221,724	48,484	270,208	254,121	41,780	295,901
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,387,520	190,447	1,577,967	1,335,761	168,920	1,504,681
- ลูกหนี้รายย่อย	239,639	10,960	250,599	239,333	10,699	250,032
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,453	-	209,453	199,298	-	199,298
- สินทรัพย์อื่น	270,101	-	270,101	258,049	-	258,049
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	19,180	1,544	20,724	16,718	1,133	17,851
รวม	2,864,753	311,794	3,176,547	2,739,501	312,420	3,051,921

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่คือยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	489,293	60,360	549,653	419,266	89,888	509,154
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	187,108	48,760	235,868	222,261	42,392	264,653
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,334,817	178,280	1,513,097	1,279,116	160,781	1,439,897
- ลูกหนี้รายย่อย	236,099	10,890	246,989	236,268	10,568	246,836
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,434	-	209,434	199,273	-	199,273
- สินทรัพย์อื่น	285,225	-	285,225	273,893	-	273,893
ลูกหนี้คือยคุณภาพ	18,806	1,519	20,325	16,242	1,132	17,374
รวม	2,760,782	299,809	3,060,591	2,646,319	304,761	2,951,080

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

2.1.3 การจัดอันดับเครดิต

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ประเภทสินทรัพย์	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	7
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150											
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	258	-	1,580	10,867	5,013											
รายการหักจากเงินกองทุน	181															

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2559														
	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	517,853	15,127	4,152	8,526	6,965				-						
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	102,923	58,661	41,226	1,659										
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	77,717	78,752	29,503	40,918				5,311					1,216,408	
- ลูกหนี้รายย่อย										199,699				11,270	
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								182,179		24,730				2,517	
- สินทรัพย์อื่น						90,902	1,833							192,372	43 24 9 42
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	345	-	2,411	12,147	4,963										
รายการหักจากเงินกองทุน	465														

2.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการเช็คสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา 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. การหักกลบหนี้ในงบบคูล 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: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	53,822	-	83,468	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน	1,957	40,353	165	60,612
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	61,051	29,449	52,654	26,202
- ลูกหนี้รายย่อย	23,049	15,171	22,832	12,293
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9	-	15	-
- สินทรัพย์อื่น	2,995	-	1,556	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	458	371	134	263
รวม	143,341	85,344	160,824	99,370

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	53,822	-	83,468	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน	1,950	40,353	165	60,612
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	52,315	29,335	49,886	27,756
- ลูกหนี้รายย่อย	20,849	15,171	21,368	12,293
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9	-	15	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	458	371	126	263
รวม	129,403	85,230	155,028	100,924

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหาย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน 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 โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้อัตราความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงาน สถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ 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 การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีต มากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต 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 จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2559 ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 อยู่ระหว่าง 107 ถึง 295 ล้านบาท และมีค่าเฉลี่ยทั้งปีเท่ากับ 152 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ย 128 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากในช่วงไตรมาสที่ 2 ธนาคารมีฐานะตราสารหนี้เพื่อค้าเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่า VaR จากปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

สำหรับบริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,783	3,576	2,777	3,561
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	144	212	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	598	729	604	721
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	3,525	4,517	3,381	4,282

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 และรายการนอกงบดุลภายใต้สภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารมีเครื่องมือและวิธีการ ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย 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 และนำ

ผลลัพธ์ที่ได้ไปนำเสนอเพื่อพิจารณาปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

ตารางที่ 18: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(403)	(0.63%)	(1,145)	(1.99%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,363	2.13%	1,825	3.17%
เงินยูโร	19	0.03%	21	0.04%
เงินสกุลอื่น	431	0.67%	296	0.52%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,410	2.20%	997	1.73%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	63,998		57,510	

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(437)	(0.80%)	(1,158)	(2.11%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,326	2.42%	1,730	3.15%
เงินยูโร	21	0.04%	22	0.04%
เงินสกุลอื่น	237	0.43%	192	0.35%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,147	2.09%	786	1.43%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	61,687		54,913	

การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ 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

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่



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

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

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

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน*				
• มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	26,987	26,533	26,946	26,530
- ราคาตลาด	61,508	60,058	61,464	60,057
• มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	42,175	38,952	69,044	66,004
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	4,051	5,872	2,177	2,568
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	37,474	36,214	37,424	36,320
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	8,948	8,528	11,146	10,757

* สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคาร มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

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

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของ

โครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญในการนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และหรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งพิจารณา ทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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