

## การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการด้วยเงินกองทุนของธนาคาร ตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายปี ณ 31 ธันวาคม 2554

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารไกยรดนาคินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการด้วยเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ ไม่ว่าจะเป็นบริษัทอย่างของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการด้วยเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหัก และกำไรสะสมเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่ง มีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของธนาคารมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.5 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แสดงให้เห็นถึงคุณภาพและความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของธนาคารที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจรวมถึงความเสี่ยงต่างๆ และยังเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการดำเนินการด้วยเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่จะมีการบังคับใช้ในอนาคต ซึ่งมีการคำนึงถึงคุณภาพของเงินกองทุนมากขึ้น

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 1ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้มีการดำเนินการด้วยเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่ธนาคารไม่ต้องดำเนินการเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคารา率าทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาน้ำมันดิบ ที่อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการคำนวณ ขั้งอยู่ในระดับที่ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 15.40 ปรับตัวลดลงจากระดับ ร้อยละ 15.76 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 14.70 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงประมาณ 5,597 ล้านบาท โดยที่เงินกองทุนทั้งสิ้นได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 361 ล้านบาท จากกำไรสะสมหลังการจัดสรรเงินปันผลจากกำไรรวมครึ่งปีแรกเป็นสำคัญ สินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง 6,421 ล้านบาท ตามการขยายตัวของธุรกิจในครึ่งปีหลังของ 2554 ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการลดลง 824 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องดำเนินตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็น

การสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

## ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 2, 3, 4, 5

### ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการซึ่งประกอบไปด้วย การระบุ วัด ติดตามและควบคุม ให้การดำเนินการ มีความต้องรับภัยได้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของธนาคาร

ในทางปฏิบัติ สายบริหารความเสี่ยงจะร่วมกับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ในแต่ละระดับ ตั้งแต่ ระดับคณะกรรมการของธนาคาร ไปจนถึงระดับหน่วยงาน ในการระบุถึงความเสี่ยงที่กำลังเพิ่มขึ้น หรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งการระบุความเสี่ยงจะบ่งชี้ตามแหล่งที่มาของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งปัจจัยภายใน และ ปัจจัยภายนอก จากนั้นจึงทำการประเมินความเสี่ยง โดยการนำเครื่องมือ และวิธีการต่างๆ ที่สายบริหารความเสี่ยงและสาย งานร่วมกันพัฒนามาใช้ และทำการติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยนำผลการปฏิบัติงานจริงเปรียบเทียบกับระดับเพดาน ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ส่วนหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการเข้าใจและจัดการให้มีการ บริหารจัดการความเสี่ยงของตนเองอย่างเพียงพอและครอบคลุมการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานนั้นๆ โดยให้อภัยภัยได้ ครอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ติดตามความ เสี่ยงสำคัญตามที่ระบุไว้ แล้วรวบรวมเพื่อรายงานข้อมูลความเสี่ยงทั้งในภาพรวม และความเสี่ยงในแต่ละด้านต่อ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างน้อย ไตรมาสละครั้ง นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลให้สายงานดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบปฏิบัติที่ เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยง หากไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงจะทบทวนแผนงานหรือ ดำเนินการแก้ไข ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นชอบ

### 1. โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม สนับสนุนต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมี คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร รวมถึงมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการ จัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการติดปีกต่างๆ โดย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ แยกออกจากหน่วยงานเจ้าของ ความเสี่ยง (Risk Owner) เป็นผู้กำกับให้มีการปฏิบัติงานนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ เกิดการปรับปรุง แก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

เพื่อให้การติดตามมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคาร ยังอาจอนุมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำหน้าที่ติดตามความเสี่ยงเฉพาะด้านได้ เช่น การติดตามความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตรา ดอกเบี้ย และความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อฐานะสภาพคล่อง สินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมผลกระทบอย่างใกล้ชิด

2. ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด ติดตาม และการรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามสายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จัดทำรายงานความเสี่ยงทั้งในภาพรวมของธนาคาร และความเสี่ยงในแต่ละด้าน นอกเหนือนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ในการควบคุมคุณลักษณะความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารยังมีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ หากพบว่าความเสี่ยงใดมีปริมาณสูงเกินเพดานความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำกับให้สายงานจัดทำแผนแก้ไข และติดตามประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจนความเสี่ยงนั้น ๆ จะลดลงสู่ระดับปกติ

3. นโยบายในการป้องกันความเสี่ยงหรือลดความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการในการติดตามประสิทธิผลของการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารมีการจำแนกประเภทความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกความเสี่ยงออกเป็น 8 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านภัยนิติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านอย่างชัดเจนและเป็นรายลักษณ์ อักษร เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการบริหารความเสี่ยงในความเสี่ยงแต่ละด้านอย่างครบถ้วนและเหมาะสมกับความเสี่ยงนั้นๆ ทั้งนี้ จะมีการนำเสนอรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารต่อคณะกรรมการการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และทำการทบทวนนโยบายและเครื่องมือต่างๆ เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภาวะเวลล้อมหรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารเลือกใช้ได้แก่ ยอมรับความเสี่ยง (Take Risk) หากองค์กรหรือป้องกันความเสี่ยง (Treat Risk) โอนความเสี่ยง (Transfer Risk) และกำจัดความเสี่ยง (Terminate Risk)

ธนาการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญของธนาการ ได้ดังนี้

ความเสี่ยงด้านสภากล่อง ธนาคารมีนโยบายที่จะยอมรับความเสี่ยงด้านสภากล่องในระดับต่ำ ธนาคารจึงมองหมายให้คุณภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ดำเนินธุรกิจโดยเน้นการรักษาและบริหารสภากล่องของธนาคาร ทางการเงินอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภากล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายหลักในเรื่อง การรักษาสภากล่องให้อยู่ระดับสูงอย่างต่อเนื่อง การปรับอัตรากองหนี้สินให้เหมาะสมสอดคล้องกับ อายุสินทรัพย์ มีการขยายฐานเงินฝากขั้นนานวันบัญชีใหม่ และการกระจายช่วงเวลาครบกำหนด

ความเดี่ยงจากการกระจุกตัวของธุรกิจ ธนาคารลดความเสี่ยงด้านดังกล่าวโดยการกำหนดเป้าหมายให้มีการกระจายตัวของธุรกิจในระดับที่เหมาะสม พัฒนาให้บุคลากรมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ และมีมาตรการรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง

นอกจากนี้ ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงที่กำลังเพิ่มขึ้นอยู่ ซึ่งมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อ เช่น รัฐบาล สถาบันการเงิน ภาคเอกชน และเงินลงทุนในสิทธิเรียกว่า ดังนั้น ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจโดยคงระดับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับต่ำ อีกทั้ง ธนาคารไม่มีแผนการที่จะทำธุกรรมที่ซับซ้อน เช่น การค้าตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็บกำไร ไม่ทำธุกรรมที่เพิ่มความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และดำเนินธุรกิจด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูงตลอดเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวด้วยความเชี่ยวชาญ ที่มุ่งเน้นตั้งแต่กระบวนการกรองสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อ การ

พัฒนาเครื่องมืออนุมัติ Credit Scoring ที่มีความเหมาะสม การกำหนดอัตราผลตอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยง ตลอดจน การบริหารจัดการพอร์ต (Portfolio management) เพื่อให้เกิดการติดตามอย่างใกล้ชิด และลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

#### 4. แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limits) สำหรับการควบคุมความเสี่ยง

เพื่อกำหนดรอบของการทำธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ ธนาคาร ได้ทำการกำหนด เพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มีแนวทางในการติดตาม และควบคุมความเสี่ยงในแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ครอบคลุม ปัจจัยความเสี่ยงภายในและปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ซึ่งระดับของการวัดเพดานความเสี่ยงมี 3 ระดับ ดังนี้

- ระดับปกติ แสดงด้วยสัญญาณสีเขียว หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factors) หรือ ตัวชี้วัด (Risk Indicators) ไม่ส่งผลกระทบ หรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- ระดับเดือนภัย แสดงด้วยสัญญาณสีเหลือง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงหรือตัวชี้วัดส่งผลกระทบ หรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร แต่ยังอยู่ในระดับที่ยังสามารถจัดการหรือ ควบคุมได้โดยต้องมีการติดตามผลการเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดนั้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อควบคุมและลดระดับความเสี่ยงของตัวชี้วัดนั้นๆ
- ระดับเกินเพดานความเสี่ยง แสดงด้วยสัญญาณสีแดง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงหรือตัวชี้วัด ส่งผลกระทบหรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เป็นอย่างมาก สายงานที่มีส่วน เกี่ยวข้องกับตัวชี้วัดนั้นๆ ต้องนำเสนอแผนลดความเสี่ยง (Mitigation Plan) เพื่อลดระดับความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าของแผนงานต่อสายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

#### 5. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะทำการประเมิน / สอดท่าน ความเพียงพอของระบบการ ควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีขึ้นพร้อมกับทำการบททวนนโยบายและแนวทางในการ ควบคุมภายในของสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน ที่อิสระ เที่ยงตรง เพื่อให้ความ เชื่อมั่น ความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

สายตรวจสอบภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในท่าน้ำที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

#### คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจ่ายไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อทุกประเภท ตามแนวทางการควบคุมปริมาณความเสี่ยงทั้งหมดให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยธนาคารสามารถปรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับแผนธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงที ทั้งนี้ ธนาคาร ได้มีกระบวนการปล่อยสินเชื่อไปสู่ธุรกิจต่างๆ

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้จัดทำแผนกลยุทธ์ของสินเชื่อแต่ละประเภท โดยมีเป้าหมายหลักที่คำนึงถึงผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างกรอบที่ชัดเจนในการอนุมัติสินเชื่อ และเป็นแนวทางติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ธนาคารยังจัดทำแผนปฏิบัติงานที่ครอบคลุม การดำเนินงานตั้งแต่การคัดเลือกลูกหนี้ก่อนนำเสนออนุมัติ ถึงการติดตามความคุณภาพภายนอก การอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งให้มีการพัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีกระบวนการติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยในการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายของสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ ซึ่งครอบคลุมถึงประเด็นหลัก ดังนี้ อัตราการเติบโตของธุรกิจ, คุณภาพสินเชื่อ, ความสามารถในการทำกำไร และการกระจายตัว

#### คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยกว่าของสินทรัพย์

ธนาคาร ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ ในนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยกำหนดให้สายปฏิบัติการดำเนินการจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ หรือ หลักเกณฑ์ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ อย่างน้อยทุกไตรมาส

กรณีลูกหนี้รายใหญ่ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอกำนักระยะของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

กรณีลูกหนี้รายย่อย หากสายสินเชื่อพบเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถชำระของกลุ่มลูกหนี้ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์คุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอกำนักระยะของกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

#### นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคาร ได้กำหนดนโยบายการกันเงินสำรองที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้น

การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคาร เกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีนโยบายกันเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราที่สูงกว่า เพื่อให้มีระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราสูงในระดับทั่วไปเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

วิธีการที่ธนาคารใช้ในการกันเงินสำรองจะคำนวณตามลักษณะการจัดซื้อขายสินทรัพย์ คือ สินทรัพย์จัดซื้อขายปกติ และสินทรัพย์จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักลดักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดซื้อขายที่ต่ำกว่ามาตรฐาน จัดซื้อขายสัญญา หรือจัดซื้อขายสัญญาจะสูญ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดซื้อขายสูญ ธนาคารจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการคำนวณแบบคุ้งนานของการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าชื่อโดยพิจารณาจาก ผลขาดทุนจากการล้มเหลวในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสี่ยงหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss given default) ซึ่งจะได้เป็นค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว

#### ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14

#### ฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี Standardised Approach (SA)

ธนาคารเลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน Moody's Investors Service เพื่อกำหนدن้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ในขณะที่สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย ธนาคารเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% โดยไม่ได้คำนึงถึง Rating จากสถาบันอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากลูกหนี้เอกชนของธนาคารส่วนใหญ่เป็นขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ไม่มีการจัดอันดับจากสถาบันอันดับด้านเครดิตภายนอก

โดยทุกสิ้นไตรมาส สาขบริหารเงินจะจัดส่งข้อมูลการจัดอันดับเครดิตด้วยข้อมูลจาก Moody's Investors Service (<http://v3.moodys.com/login.aspx>) เพื่อให้สาขปฏิบัติการนำมาระบุน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามเกณฑ์ Basel II จากนั้น สาขปฏิบัติการจะนำส่งให้สาขบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สอบทานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 15

#### การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารยังไม่นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เนื่องจาก หลักประกันของธนาคารส่วนใหญ่ไม่สามารถนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

#### ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 16

## ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุนระในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบัน ธนาคารขึ้นเป็นมิตรกับธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

### ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 17

#### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

##### คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการบกพร่องของระบบและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ความผิดพลาดของบุคลากรและผู้บริหาร หรือความล้มเหลวในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก

#### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ทุกกระบวนการทำงาน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายได้ ธนาคารจึงเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอ กับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร โดยคำนึงถึงการควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ซึ่งจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น และเกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน ธนาคารจึงมุ่งเน้นพัฒนาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- ทุกหน่วยงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานตนเอง โดยมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลัก ได้แก่ แบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk & Control Self-Assessment), มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicators) รวมถึงมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data)
- การทำแผนควบคุม และติดตามความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการต่อเนื่องจากการวางแผนจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง (ระบุ และประเมินความเสี่ยง) จากทุกหน่วยงานของธนาคารที่ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ เพื่อแก้ไขและป้องกันสาเหตุความเสี่ยง ไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันซ้ำอีกในอนาคต
- การสื่อสารความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักรถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการการทำงานของตนเอง
- การพัฒนาระบบงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีหน่วยงานเฉพาะ ทำหน้าที่ศึกษา/วิเคราะห์ และนำเสนอการปรับปรุงกระบวนการการทำงานภายในด้วยผู้บริหาร
- การประเมินและพิจารณาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงิน/ระบบงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่ามีวิธีการปฏิบัติงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม ก่อนจะเริ่มออกให้บริการกับลูกค้า มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อรับรองการบริหารต้นทุนและการจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับสู่การดำเนินการภายในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงทำการทดสอบ และทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง

ธนาคารได้ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) ในการคำนวณคงทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฎิบัติการ มีค่าคงที่ความเสี่ยง ( $\beta$ ) ค่าเดียวที่ร้อยละ 15 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเฉลี่ยช้อนหลัง 3 ปี มาเป็นค่าตัวแทนในการกำหนดค่าเสี่ยงที่เทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฎิบัติการ

#### ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

แม้ว่าพอร์ตการลงทุนของธนาคารจะมีปริมาณตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารไม่สูงมากนัก แต่ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีระบบควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรม และชัดเจนต่อผู้ปฏิบัติ โดยครอบคลุมกระบวนการทำงานที่สำคัญ ได้แก่ กำหนดค่าลักษณะของธุรกรรม ติดตามผลการดำเนินงานพร้อมทั้งรายงานต่อกองธรรมการ การลงทุนของธนาคาร เป็นประจำ สม่ำเสมอ

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อห่วงผลกำไรจากส่วนต่างของราคาและแสวงหาผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ โดยธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์การลงทุนที่มีการคำนึงความเสี่ยหายที่อาจจะเกิดขึ้น และมอบหมายให้คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้อนุมัติ รวมถึงมีการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ต อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีเงินลงทุนบางประเภทที่ลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจและสนับสนุนการให้บริการของธนาคารอีกด้วย

#### นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่าขุดิธรรม

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่าขุดิธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่าขุดิธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อ ครึ่งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน มูลค่าขุดิธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และที่ไม่ใช่บริษัทออย จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคานุ ปรับลดค่าที่ค่าเพื่อการต้องค่าของเงินลงทุน
- เงินลงทุนในบริษัทออย และคงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะของธนาคารตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าหาก ตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับก็น ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

#### ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 18

1.

## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### **คำจำกัดความ**

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงทางต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของธนาคาร ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการที่อยู่ในงบดุล ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะควบคุมความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อประเภทธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเป็นสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว ในขณะที่ธนาคารมีแหล่งเงินทุนจากเงินฝาก และเงินกู้ยืม ที่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบคงที่ระยะสั้นหรือแบบลอยตัว ดังนั้น ธนาคารจึงได้ศูนย์กลางความสำคัญของการมีระบบควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ดี โดยธนาคารจัดให้มีระบบการวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม ผ่านเครื่องมือการวัดระดับความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งความเสี่ยงต่อรายได้ (Earning perspective) และความเสี่ยงต่อเงินกองทุน (Economic value perspective) โดยคำนวณผ่านแบบจำลองที่เรียกว่า Re-pricing gap ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราดอกเบี้ยที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงจากตลาดที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารได้มีการใช้เครื่องมือเพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการในงบดุลแต่ละรายการที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของรายการต่างๆ ทั้งในและนอกงบดุลเหล่านี้

### สมมุติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของข้างต่อไปนี้เป็นประจำ สม่ำเสมอ โดยในการประเมินค่าความเสี่ยง ดังกล่าวของธนาคารนั้น ธนาคารมีการพิจารณาเพื่อกำหนดสมมุติฐานต่างๆ ประกอบการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาให้เหมาะสมตามปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคารและอยู่ภายใต้หลักการอ่อนไหวมัคระวัง (Conservative) นอกจากนี้แล้วยังได้มีการกำหนดสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้ภาวะวิกฤตอีกด้วย

### ความลึกของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความตระหนักรถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมาก โดยธนาคารมีนโยบายให้ทำการประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมถึงการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดขึ้นและยอมรับได้ โดยต้องรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามลำดับ อย่างเป็นประจำ สม่ำเสมอ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

### **ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 19**

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
1.1 ทุนสำรองแล้ว	6,343,288,640	6,343,288,640
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,715,266,751	3,715,266,751
1.4 เงินได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	722,845,571	722,845,571
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.7 กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	10,498,780,483	10,216,199,942
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ สถาบันอุตสาหกรรมให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่นๆ	-	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	-	-
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,004,041,461	925,700,999
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>		
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	22,284,602,906	21,923,681,903
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ให้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,912,670,886	10,347,450,169
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ให้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	154,776,487	161,118,534
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ให้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,922,790,291	2,846,806,083
4. ลูกหนี้รายย่อย	6,306,488,298	5,625,315,972
5. สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชญากรรม	48,862,110	56,939,812
6. สินทรัพย์อื่น	1,479,753,699	1,657,269,768
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	267,923,938	287,280,837
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	11,180,594,823	10,634,731,006

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตราฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. จำนวนโดยวิธีมาตราฐาน	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,120,862,842	1,190,862,611
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,120,862,842	1,190,862,611

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนหักลิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนหักที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. เงินกองทุนหักลิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.40%	15.76%
2. เงินกองทุนหักที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.70%	15.09%

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

### 1. ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 นุกค่าของคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและการอนุมัติที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(ให้แสดงยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด \*\* ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดปีก่อนบัน และ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า)

หน่วย : บาท

รายการ	2554**	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. สินทรัพย์ในงบดุล			
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	147,104,030,782	172,318,619,252	121,889,442,311
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	122,218,938,930	136,053,236,889	108,384,640,971
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	18,415,671,269	25,767,250,496	11,064,092,042
2. รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup>			
2.1 การรับเข้าไว้เงิน การค้าประมัณและเด็ตเตอร์ขอฟิเครดิต	6,469,420,583	10,498,131,867	2,440,709,298
2.2 สัญญาอุดหนี้นักคลาด <sup>4/</sup>	13,098,681,922	19,697,167,604	6,500,196,241
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	1,384,033,897	1,456,698,891	1,311,368,903
	11,579,177,009	18,083,643,600	5,074,710,417
	135,471,017	156,825,113	114,116,921

\* ให้ธนาคารพาณิชย์เบิกเผยแพร่ฐานะทั่วไปบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อค้า โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่ว่าจะเป็นที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน สำนวนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

\*\* ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเบิกเผยแพร่มูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเสื่อมหนืดสัมภาระ และค่าเสื่อมจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างงวดและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่ว่าจะด้วยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเสื่อมปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเสื่อมจากการตัดค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> กองคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมดึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่าคงทิ้งของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกรงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้\*

2554

หน่วย : บาท

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกรงบดุล <sup>/3</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อร่วม สุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาล็อตตัวเงิน การค้าประจำ และเด็ตเตอร์ขอฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกร่อง	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิก ให้เชิงธนาคาร พานิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	170,801,573,396	136,053,236,889	24,250,204,640	10,498,131,867	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ว่าจะเป็นประเทศไทย	1,312,213,772		1,312,213,772					
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา								
4. กลุ่มเอเชียตะวันออกเฉียงใต้								
5. กลุ่มญี่ปุ่น	204,832,084		204,832,084					
รวม	172,318,619,252	136,053,236,889	25,767,250,496	10,498,131,867	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113

2553

หน่วย : บาท

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกรงบดุล <sup>/3</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อร่วม สุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาล็อตตัวเงิน การค้าประจำ และเด็ตเตอร์ขอฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกร่อง	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิก ให้เชิงธนาคาร พานิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	123,122,781,639	108,384,640,971	12,297,431,370	2,440,709,298	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่ว่าจะเป็นประเทศไทย	1,487,443,461		1,487,443,461					
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา								
4. กลุ่มเอเชียตะวันออกเฉียงใต้								
5. กลุ่มญี่ปุ่น								
รวม	124,610,225,100	108,384,640,971	13,784,874,831	2,440,709,298	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921

\* ธนาคารพิจารณาแยกประเภทหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับบัญค่างวดสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่ว่าจะเป็นดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับบัญค่างวดสร้างหนี้ และค่าเผื่อการตัดบัญค่างวดสร้างหนี้

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าเปล่งสภาพ

ตารางที่ 8 บัญชีของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกรอบก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	2554			2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	40,014,897,967	132,303,721,285	172,318,619,252	12,848,245,095	109,041,197,216	121,889,442,311
1.1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	9,817,207,435	126,236,029,453	136,053,236,889	8,795,390,809	99,589,250,162	108,384,640,971
1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	19,699,558,664	6,067,691,832	25,767,250,496	1,612,144,988	9,451,947,054	11,064,092,042
1.1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,498,131,867	-	10,498,131,867	2,440,709,298	-	2,440,709,298
2. รายการนอกรอบ <sup>3/</sup>	18,381,575,777	1,315,591,827	19,697,167,604	1,419,864,054	5,080,332,187	6,500,196,241
2.1 การรับอาไวตัวเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์อฟเครดิต	1,436,991,511	19,707,380	1,456,698,891	1,306,926,684	4,442,219	1,311,368,903
2.2 สัญญาอนุทันน nokotaclad	16,802,888,500	1,280,755,100	18,083,643,600	10,400,817	5,064,309,600	5,074,710,417
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	141,695,766	15,129,347	156,825,113	102,536,553	11,580,368	114,116,921

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างมาตราและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่วางดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการตัดยอดคงหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณภาพแเปลงสภพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปั๊บลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่อปท.กำหนด

2554

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้สัญญาณ
	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	126,113,047,698	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,727,313,553	141,184,313,782	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม	126,113,047,698	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,727,313,553	141,184,313,782	-

2553

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้สัญญาณ
	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	99,541,496,367	8,105,282,731	1,106,803,024.00	1,007,144,035	2,854,016,509	112,614,742,666	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย							
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา							
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง							
5. กลุ่มยุโรป							
รวม	99,541,496,367	8,105,282,731	1,106,803,024	1,007,144,035	2,854,016,509	112,614,742,666	-

\* ให้น้ำค้างพาณิชย์พิจารณาแยกประเภทหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารงานภายใต้ พื้นที่ของอิฐฯ เหตุผลประกอบ

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ  
รวมดоказเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาค \*

2554

หน่วย : บาท

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดоказเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		5,131,076,893	649,236,130	11,006,532
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย				3,964,838
3. กลุ่momericana เนื้อ ละลตินอเมริกา				
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง				
5. กลุ่มยุโรป				15,924,749
รวม		5,131,076,893	649,236,130	30,896,120

2553

หน่วย : บาท

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดоказเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		4,230,101,696	554,438,550	131,202,303
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย				1,345,095
3. กลุ่momericana เนื้อ ละลตินอเมริกา				
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง				
5. กลุ่มยุโรป				
รวม		4,230,101,696	554,438,550	132,547,398

\* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเภทหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารงานภายใต้ พัช蒙อธิบายเหตุผลประกอบ

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดоказเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อความดือกเบี้ยค้างรับ\* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ บปท. กำหนด

2554

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	20,515,092	2,654,811	-	-	-	23,169,903
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,369,735,798	45,041,031	11,000,703	25,190,697	193,697,887	4,644,666,116
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,897,359,376	660,551,068	648,042,314	151,196,125	2,081,849,054	23,438,997,937
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	959,251,141	23,211,872	5,743,668	51,849,161	127,062,620	1,167,118,461
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1,189,381,392	98,451,110	57,735,562	84,892,226	122,610,304	1,553,070,592
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)	99,676,804,899	9,505,860,842	532,390,063	440,141,280	202,093,689	110,357,290,772
<b>รวม</b>	<b>126,113,047,698</b>	<b>10,335,770,733</b>	<b>1,254,912,310</b>	<b>753,269,488</b>	<b>2,727,313,553</b>	<b>141,184,313,782</b>

2553

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	8,529,264	275,448			12,746	8,817,458
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,934,551,301	30,079,486	41232397	32,263,205	242,289,477	3,280,415,866
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,764,732,634	646,516,288	535502416	520,984,873	2,272,522,520	20,740,258,731
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	884,783,577	10,466,074	18172286	82,610,659	52,498,701	1,048,531,297
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1,395,349,040	98,318,031	36446978	12,793,329	123,992,163	1,666,899,541
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)	77,553,550,551	7,319,627,404	475448947	358,491,970	162,700,901	85,869,819,773
<b>รวม</b>	<b>99,541,496,367</b>	<b>8,105,282,731</b>	<b>1,106,803,024</b>	<b>1,007,144,036</b>	<b>2,854,016,508</b>	<b>112,614,742,666</b>

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อความดือเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2554			2553		
	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	General provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		934,676			47,800	403,562
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		169,230,778	14,572,503		216,615,249	11,216,463
- ธุรกิจօลังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,565,426,346	104,847,728		924,089,633	12,362,330
- สาธารณูปโภคและการบริการ		243,537,963	187,500		106,339,579	1,352,650
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย		102,754,885	5,915,895		41,589,020	3,179,877
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)		3,049,192,245	523,712,505		2,941,420,415	525,923,668
<b>รวม</b>		<b>5,131,076,893</b>	<b>649,236,130</b>		<b>4,230,101,696</b>	<b>554,438,550</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อความดือเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของเงินเดือนและเงินเดือนรายวันตามค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2554			2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	4,226,900,921	4,226,900,921	-	3,763,489,619	3,763,489,619
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	649,236,129	649,236,129	-	554,438,550	554,438,550
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	1,534,829,596	1,534,829,596	-	1,017,849,852	1,017,849,852
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากการแลกเปลี่ยน)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	5,112,494,387	5,112,494,387	-	4,226,900,921	4,226,900,921

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างห่วงอนาคตและตลาดเงิน

หมายเหตุที่ 14 นัดค่ายกดองค้างทางสินทรัพย์ในงบดุลเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายงานดังนัดดู\* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554			2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการณองกบ	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการณองกบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ไม่ได้รับคุณภาพ	187,510,824,304	4,432,768,969	191,943,593,273	138,542,807,166	930,047,725	139,472,854,891
1.1 ลูกหนี้ภาคธุรกิจของธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาฯและประเทศไทย (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาคธุรกิจ	32,587,820,022	-	32,587,820,022	7,780,812,662		7,780,812,662
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบิซิเนสเพล็กทรัพย์	4,454,147,131	3,617,933,469	8,072,080,600	9,444,592,747	256,358,979	9,700,951,726
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	33,777,416,367	814,835,500	34,592,251,867	26,894,891,183	673,688,746	27,568,579,929
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	97,613,207,511	-	97,613,207,511	73,575,279,281		73,575,279,281
1.5 สินทรัพย์เชื่อมต่อที่อยู่อาศัย	1,232,461,207	-	1,232,461,207	1,483,750,848		1,483,750,848
1.6 สินทรัพย์อื่น	17,845,772,066	-	17,845,772,066	19,363,480,445		19,363,480,445
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,599,951,544	-	2,599,951,544	5,406,261,225		5,406,261,225
3. First-to-default Credit derivatives และ Securitisation			-			-
<b>รวม</b>	<b>190,110,775,848</b>	<b>4,432,768,969</b>	<b>194,543,544,817</b>	<b>143,949,068,391</b>	<b>930,047,725</b>	<b>144,879,116,116</b>

\* หลักดูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

\*\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมเดิมธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

มาตรา 15 ผู้ด้วยความชอบด้วยอันสิ้นทิพย์ในบุคคลและอาชญากรรมดังต่อไปนี้ หลังพิจารณาแล้วว่าด้วยความเสี่ยงต่อประเทศสันติและประโยชน์ของชาติ ให้เป็นกฎหมาย

หน้า: ๙

“ใช้ส่วนหักเพอร์เซ็นต์มีน้อยสุดๆ ก็ทำกวนเจิงกงทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้ชื่อ IRB ด้วย

๙๙ หนังศูนค่าแม่ปองสภากา

<sup>17</sup> ในส่วนที่เป็นเมืองปัจจุบันลดความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ ซึ่งมีภัยคุกคามเดียวกับสหภาพสหกรณ์ของเงินสำรองที่กันไว้ให้ของหนี้น้ำเงินสิน

<sup>2</sup> สำหรับตัวชี้วัดความพึงพอใจของผู้ใช้บริการที่มีอยู่ในประเทศไทย ให้ข้อมูลโดยรวมแล้ว พบว่า ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่ต้องการความพึงพอใจอย่างมาก แต่ก็มีส่วนหนึ่งที่ต้องการความพึงพอใจน้อยกว่า 75%

ตารางที่ 16 มูลค่าของคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\*\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554		2553	
	หลักประกันทาง การเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาราก旦ง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และวัสดุวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และวัสดุวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และวัสดุวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>รวม</b>	-	-	-	-

\* ไม่ว่าจะ Securitisation

\*\* มูลค่าหักการพิจารณาผลการหักกลบที่ต้องหักในและนอกบดุลแล้ว

1/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้บุคลากรหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเทศ โดยวิธีมาตราฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตราฐาน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาน้ำมัน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคัสินค้าโภภภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องชำระ	-	-

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการอ่อน化

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2554	2553
<b>1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</b>		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)	349,502,473	410,607,289
- ภาคทุน	397,977,496	477,567,493
- ภาคตลาด		
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ)	8,928,910,717	9,335,913,837
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	170,730,222	223,568,013
3. ส่วนเกินทุน (ตัวก่อทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	55,862,541	87,784,711
4. มูลค่าเงินกองทุนซึ่งตั้งสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	792,785,498	869,047,533
- วิธี IRB		
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ * วิธี SA		

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	2554	2553
	ผลกำไรทบท่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกำไรทบท่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
1. บาท	(171,932,743)	(158,665,389)
2. USD	-	-
3. EURO	-	-
รวม	-	-
รวมผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	(171,932,743)	(158,665,389)

\* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps