การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายปี ณ 31 ธันวาคม 2554

I. ขอบเขตการบังคับใช้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มเกียรตินาคิน ประกอบด้วย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 60.00 ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความแข็งแกร่ง มีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.5 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แสดงให้เห็นถึงคุณภาพ และความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงต่างๆ และยังเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่จะมีการบังคับใช้ในอนาคต ซึ่งมีการคำนึงถึงคุณภาพของเงินกองทุนมากขึ้น

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 1

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังอยู่ในระดับที่ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 15.48 ปรับตัวลดลงจากระดับ ร้อยละ 15.78 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 14.79 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงประมาณ 5,719 ล้านบาท โดยที่เงินกองทุนทั้งสิ้นได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 461 ล้านบาท จากกำไรสะสมหลังการจัดสรรเงินปันผลจากกำไรงวดครึ่งปีแรกเป็นสำคัญ สินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นมาจากสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้าน

เครดิตที่เพิ่มขึ้น 6,438 ล้านบาท ตามการขยายตัวของธุรกิจในครึ่งปีหลังของ 2554 ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการลดลง 719 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องดำรงตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจรวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 2, 3, 4, 5

III. <u>ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง</u>

1. <u>ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง</u>

การบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการซึ่งประกอบไปด้วย การระบุ วัด ติดตามและควบคุม ให้การทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ขององค์กร

ในทางปฏิบัติ สายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะร่วมกับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ในแต่ละระดับตั้งแต่ระดับคณะกรรมการของธนาคาร ไปจนถึงระดับหน่วยงาน ในการระบุถึงความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่ หรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งการระบุความเสี่ยงจะบ่งชี้ตามแหล่งที่มาของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก จากนั้นจึงทำการประเมินความเสี่ยงโดยการนำเครื่องมือ และวิธีการต่างๆ ที่สายบริหารความเสี่ยงหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสายงานร่วมกันพัฒนามาใช้ และทำการติดตามและควบคุมความเสี่ยงโดยนำผลการปฏิบัติงานจริงเปรียบเทียบกับระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ส่วนหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการเข้าใจและจัดการให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของตนเองอย่างเพียงพอและครอบคลุมการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานนั้นๆ โดยให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง สายบริหารความเสี่ยงร่วมกับหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำหน้าที่ติดตามความเสี่ยงสำคัญตามที่ระบุไว้ แล้วรวบรวมเพื่อรายงานข้อมูลความเสี่ยงทั้งในภาพรวม และความเสี่ยงในแต่ละด้านต่อ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงและ หน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้สายงานดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยง หากไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทบทวนแผนงานหรือดำเนินการแก้ไข ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารหรือของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเห็นชอบ

2. <u>โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม สนับสนุนต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจอย่างใกล้ชิด ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจจะอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร รวมถึงมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติต่างๆ โดย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ แยกออกจากหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เป็นผู้กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการทราบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการปรับปรุง แก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

3. <u>ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด ติดตาม และการรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามสายงาน</u>

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ด้วยความร่วมมือของหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นผู้จัดทำรายงานความเสี่ยงทั้งในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และความเสี่ยงในแต่ละด้าน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่อาจส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในอนาคต เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินยังมีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถยอมรับได้ หากพบว่าความเสี่ยงใดมีปริมาณสูงเกินเพดานความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงาน / กลุ่มบุคคล / ตัวแทน ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงกลางของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่กำกับให้สายงานจัดทำแผนลดความเสี่ยง และติดตามประสิทธิภาพและประสิทธิผลของแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจนความเสี่ยงนั้นๆ จะลดลงสู่ระดับปกติ

4. <u>นโยบายในการป้องกันความเสี่ยงหรือลดความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการในการติดตามประสิทธิผลของการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจำแนกประเภทความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกความเสี่ยงออกเป็น 8 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการบริหารความเสี่ยงในความเสี่ยงแต่ละด้านอย่างครบถ้วนและเหมาะสมกับความเสี่ยงนั้นๆ ทั้งนี้ จะมีการนำเสนอรายงานภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และทำการทบทวนนโยบายและเครื่องมือต่างๆ เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภาวะแวดล้อมหรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ ได้แก่ ยอมรับความเสี่ยง (Take Risk) หาทางลดหรือป้องกันความเสี่ยง (Treat Risk) โอนความเสี่ยง (Transfer Risk) และกำจัดความเสี่ยง (Terminate Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดังนี้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายที่จะยอมรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ จึงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และหน่วยงานที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นการรักษาและบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายหลักในเรื่อง การรักษาสภาพคล่องให้อยู่ระดับสูงอย่างต่อเนื่อง การปรับอายุของหนี้สินให้เหมาะสมสอดคล้องกับอายุสินทรัพย์ มีการขยายฐานเงินฝากจำนวนบัญชีใหม่ และการกระจายช่วงเวลาครบกำหนด

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินลดความเสี่ยงด้านดังกล่าวโดยการกำหนดเป้าหมายให้มีการกระจายตัวของธุรกิจในระดับที่เหมาะสม พัฒนาให้บุคลากรมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ และรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่ ซึ่งมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย และเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงดำเนินธุรกิจโดยคงระดับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับต่ำ อีกทั้ง กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีแผนการที่จะทำธุรกรรมที่ซับซ้อน เช่น การค้าตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร ไม่ทำธุรกรรมที่เพิ่มความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูงตลอดเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดการความเสี่ยงดังกล่าวด้วยความเชี่ยวชาญ ที่มุ่งเน้นตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกลูกค้า การอนุมัติสินเชื่อ การพัฒนาเครื่องมืออนุมัติ Credit Scoring ที่มีความเหมาะสม การกำหนดอัตราผลตอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารจัดการพอร์ต (Portfolio management) เพื่อให้เกิดการติดตามอย่างใกล้ชิด และลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

5. <u>แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limits) สำหรับการควบคุมความเสี่ยง</u>

เพื่อกำหนดกรอบของการทำธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อให้มีแนวทางในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงภายในและปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ซึ่งระดับของการวัดเพดานความเสี่ยงมี 3 ระดับ ดังนี้

- ระดับปกติ แสดงด้วยสัญญาณสีเขียว หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factors) หรือ ตัวชี้วัด (Risk Indicators) ไม่ส่งผลกระทบ หรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ระดับเตือนภัย แสดงด้วยสัญญาณสีเหลือง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงหรือตัวชี้วัดส่งผลกระทบหรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แต่ยังอยู่ในระดับที่ยังสามารถจัดการหรือควบคุมได้โดยต้องมีการติดตามผลการเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดนั้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อควบคุมและลดระดับความเสี่ยงของตัวชี้วัดนั้นๆ
- ระดับเกินเพดานความเสี่ยง แสดงด้วยสัญญาณสีแดง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงหรือตัวชี้วัด ส่งผลกระทบหรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างมาก สายงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตัวชี้วัดนั้นๆ ต้องนำเสนอแผนลดความเสี่ยง (Mitigation Plan) เพื่อลดระดับความเสี่ยงต่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และรายงานความคืบหน้าของแผนงานต่อสายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

6. <u>ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน</u>

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะทำการประเมิน / สอบทาน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีขึ้นพร้อมกับทำการทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน ที่อิสระเที่ยงตรง เพื่อให้ความเชื่อมั่นความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

สายตรวจสอบภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทาหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

IV. <u>ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ</u>

1. <u>การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต แบ่งเป็น 3 หัวข้อ ดังนี้</u>

<u>หัวข้อ 1 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

1.1 <u>นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</u>

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อทุกประเภท ตามแนวทางการควบคุมปริมาณความเสี่ยงทั้งหมดให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถปรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงที ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีกระจายการปล่อยสินเชื่อไปสู่ธุรกิจต่างๆ

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำแผนกลยุทธ์ของสินเชื่อแต่ละประเภท โดยมีเป้าหมายหลักที่คำนึงถึงผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างกรอบที่ชัดเจนในการอนุมัติสินเชื่อ และเป็นแนวทางติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังจัดทำแผนปฏิบัติงานที่ครอบคลุม การดำเนินงานตั้งแต่การคัดเลือกลูกหนี้ก่อนนำเสนอขออนุมัติ ถึงการติดตามควบคุมคุณภาพภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งให้มีการพัฒนาเครื่องมือในวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีกระบวนการติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยในการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกันนโยบายของสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ ซึ่งครอบคลุมถึงประเด็นหลักดังนี้ อัตราการเติบโตของธุรกิจ, คุณภาพสินเชื่อ, ความสามารถในการทำกำไร และการกระจุกตัว

1.2 <u>คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ ในนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยกำหนดให้ สายปฏิบัติการดำเนินการจัดชั้นสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ หรือ หลักเกณฑ์ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ อย่างน้อยทุกไตรมาส

กรณีลูกหนี้รายใหญ่ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

กรณีลูกหนี้รายย่อย หากสายสินเชื่อ พบเหตุการณ์สำคัญ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถชำระของกลุ่มลูกหนี้ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเชิงเกณฑ์คุณภาพที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

1.3 <u>นโยบายการกันเงินสำรอง</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายการกันเงินสำรองที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีนโยบายกันเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มีระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราสูงในระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

วิธีการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกันเงินสำรองจะคำนวณตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นสงสัยจะสูญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญ กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำการคำนวณแบบคู่ขนานของการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อโดยพิจารณาจาก ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default)_ซึ่งจะได้เป็นค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว

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

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี Standardized Approach (SA)

1.4 รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ภายนอกเลือกใช้ และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน Moody's Investors Service เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ในขณะที่สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% โดยไม่ได้คำนึงถึง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากลูกหนี้เอกชนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่เป็นขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ไม่มีการจัดอันดับจากสถาบันจัดอับดับเครดิตภายนอก

1.5 กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้แก่ลูกหนี้

โดยทุกสิ้นไตรมาส สายบริหารเงินจะจัดส่งข้อมูลการจัดอันดับเครดิตโดยการดาวน์โหลดจากเวปไซต์ Moody's Investors Service (http://v3.moodys.com/login.aspx) เพื่อให้สายปฏิบัติการนำมากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามเกณฑ์ Basel II จากนั้น สายปฏิบัติการจะนำส่งให้สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สอบทาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 15

หัวข้อ 3 : ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เนื่องจากหลักประกันสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ไม่สามารถนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 16

2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า

หัวข้อ 4: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

ปัจจุบัน กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 17

3. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หัวข้อ 5 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความบกพร่องของระบบและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ความผิดพลาดของบุคลากรและผู้บริหาร หรือความล้มเหลวในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ทุกกระบวนการทำงาน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายได้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคำนึงถึงการควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ซึ่งจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น และเกิดความได้เปรียบในเชิงแข่งขัน กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงมุ่งเน้นพัฒนาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- ทุกหน่วยงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานตนเอง โดยมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลัก ได้แก่ แบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk & Control Self-Assessment), มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicators) รวมถึงมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data)
- การทำแผนควบคุม และติดตามความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการต่อเนื่องจากการวางระบบจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง (ระบุ และประเมินความเสี่ยง) จากทุกหน่วยงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ เพื่อแก้ไขและป้องกันสาเหตุความเสี่ยง ไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันซ้ำอีกในอนาคต
- การสื่อสารความรู้ความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง
- การพัฒนาระบบงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีหน่วยงานเฉพาะ ทำหน้าที่ศึกษา/วิเคราะห์ และนำเสนอการปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในต่อผู้บริหาร
- การประเมินและพิจารณาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงิน/ระบบงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่ามีวิธีการปฏิบัติงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม ก่อนจะเริ่มออกให้บริการกับลูกค้า มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อรองรับการบริหารต้นทุนและการจัดการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำนโยบายและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะยังสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับสู่การดำเนินการภายในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงทำการทดสอบ และทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง

3.2 <u>การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีค่าคงที่ความเสี่ยง (β) ค่าเดียวที่ร้อยละ 15 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี มาเป็นค่าตัวแทนในการกำหนดมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

หัวข้อ 6 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

แม้ว่าพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีปริมาณตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารไม่สูง ทำให้ไม่มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ แต่อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีระบบควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรม และชัดเจนต่อผู้ปฏิบัติ โดยครอบคลุมกระบวนการทำงานที่สำคัญ ได้แก่ กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน สร้างระบบการจำกัดความเสี่ยง มีการติดตามผลการดำเนินงานพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นประจำ สม่ำเสมอ

4.2 คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคาและแสวงหาผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์การลงทุนที่มีการคำนึงความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และมอบหมายให้คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้อนุมัติ รวมถึงมีการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ต อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังมีเงินลงทุนบางประเภทที่ลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจและสนับสนุนการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกด้วย

4.3 นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมุติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และที่ไม่ใช่บริษัทย่อย จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะของธนาคารตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 18

การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หัวข้อ 7 : ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

5.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการที่อยู่นอกงบดุล ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะควบคุมความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำลังเผชิญอยู่ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อประเภทธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเป็นสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแหล่งเงินทุนจากเงินฝาก และเงินกู้ยืม ที่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบคงที่ระยะสั้นหรือแบบลอยตัว ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ดี โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีระบบการวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม ผ่านเครื่องมือการวัดระดับความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งความเสี่ยงต่อรายได้ (Earning perspective) และความเสี่ยงต่อเงินกองทุน (Economic value perspective) โดยคำนวณผ่านแบบจำลองที่เรียกว่า Re-pricing gap ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.2 คำอธิบายลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ยถือเป็นปัจจัยความเสี่ยงจากตลาดที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อฐานะและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการใช้เครื่องมือเพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลแต่ละรายการที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของรายการต่างๆ ทั้งในและนอกงบดุลเหล่านั้น

5.3 สมมุติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างเป็นประจำ สม่ำเสมอ โดยในการประเมินค่าความเสี่ยงดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการพิจารณาเพื่อกำหนดสมมุติฐานต่างๆ ประกอบการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาให้เหมาะสมตามปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและอยู่ภายใต้หลักการอย่างระมัดระวัง (Conservative) นอกจากนั้นแล้วยังได้มีการกำหนดสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้ภาวะวิกฤตอีกด้วย

5.4 <u>ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมาก โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายให้ทำการประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมถึงการติดตามควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดขึ้นและเหมาะสมเพียงพอกับประเภท ปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมเพื่อค้าของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยต้องรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อสามารถประเมินระดับและแนวโน้มของความเสี่ยงนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันท่วงที เป็นประจำ สม่ำเสมอ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 19

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**21,534,200,069**	**21,151,199,121**
1.1 ทุนชำระแล้ว	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	10,721,253,996	10,369,415,940
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	119,656,783	2,219
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	88,491,672	-
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนขั้นที่ 1	88,491,672	-
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**1,004,042,430**	**925,701,597**
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,004,042,430	925,701,597
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**22,538,242,499**	**22,076,900,719**
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	22,538,242,499	22,076,900,719
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**10,919,588,375**	**10,353,022,537**
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	158,818,368	146,187,484
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,925,695,825	2,863,967,212
4. ลูกหนี้รายย่อย	6,344,022,870	5,653,348,980
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	48,862,110	56,939,812
6. สินทรัพย์อื่น	1,442,189,202	1,632,579,048
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**267,923,938**	**287,280,837**
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	**11,187,512,313**	**10,640,303,374**

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,191,853,397	1,252,964,978
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,191,853,397	1,252,964,978

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.48%	15.78%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.79%	15.12%

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(ให้แสดงยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ** ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดปัจจุบัน และ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า) หน่วย : บาท

รายการ	2554**	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**147,828,072,451**	**173,013,585,285**	**122,642,559,617**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	122,669,135,481	136,360,057,895	108,978,213,066
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	18,452,319,379	25,840,546,715	11,064,092,042
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	6,706,617,592	10,812,980,674	2,600,254,509
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**13,098,681,922**	**19,697,167,604**	**6,500,196,241**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,384,033,897	1,456,698,891	1,311,368,903
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	11,579,177,009	18,083,643,600	5,074,710,417
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	135,471,017	156,825,113	114,116,921

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อค้า โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

2554

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล /3			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	171,496,539,429	136,360,057,895	24,323,500,859	10,812,980,674	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	1,312,213,772	-	1,312,213,772	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	204,832,084	-	204,832,084	-	-	-	-	-
รวม	173,013,585,285	136,360,057,895	25,840,546,715	10,812,980,674	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113

2553

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล /3			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	9,576,648,581	-	9,576,648,581	-	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	1,487,443,461	-	1,487,443,461	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	11,064,092,042	-	11,064,092,042	-	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารงานภายใน

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	2554			2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 +1.3)	40,709,864,000	132,303,721,285	173,013,585,285	13,601,362,401	109,041,197,216	122,642,559,617
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	10,124,028,442	126,236,029,453	136,360,057,895	9,388,962,904	99,589,250,162	108,978,213,066
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	19,772,854,883	6,067,691,832	25,840,546,715	1,612,144,988	9,451,947,054	11,064,092,042
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,812,980,674	-	10,812,980,674	2,600,254,509	-	2,600,254,509
2. รายการนอกงบดุล [3/] (2.1 + 2.2 + 2.3)	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 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,436,991,511	19,707,380	1,456,698,891	1,306,926,684	4,442,219	1,311,368,903
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	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 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	141,695,766	15,129,347	156,825,113	102,536,553	11,580,368	114,116,921

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธปท.กำหนด

2554

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	126,419,630,906	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,734,329,339	141,497,912,776	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	126,419,630,906	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,734,329,339	141,497,912,776	-

2553

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	100,135,068,461	8,105,282,732	1,106,803,024	1,007,144,036	2,860,508,347	113,214,806,600	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	100,135,068,461	8,105,282,732	1,106,803,024	1,007,144,036	2,860,508,347	113,214,806,600	-

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้ในการบริหารงานภายใน

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค *

2554

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision 2/	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		5,137,854,881	649,236,130	11,006,532
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		-	-	3,964,838
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	15,924,749
รวม		5,137,854,881	649,236,130	30,896,120

2553

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision 2/	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		4,236,593,535	554,438,550	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม		4,236,593,535	554,438,550	4,791,032,085

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารงานภายใน

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. 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)	99,983,388,108	9,505,860,842	532,390,063	440,141,280	209,109,474	110,670,889,766
รวม	126,419,630,906	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,734,329,339	141,497,912,776

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	41,232,397	32,263,205	242,289,477	3,280,415,866
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,764,732,634	646,516,288	535,502,416	520,984,873	2,272,522,520	20,740,258,731
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	884,783,577	10,466,074	18,172,286	82,610,659	52,498,701	1,048,531,297
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1,395,349,040	98,318,031	36,446,978	12,793,329	123,992,163	1,666,899,541
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)	78,147,122,645	7,319,627,404	475,448,947	358,491,970	169,192,740	86,204,863,542
รวม	100,135,068,461	8,105,282,731	1,106,803,024	1,007,144,036	2,860,508,347	112,949,786,435

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2554			2553		
	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		934,676	-		47,800	403,562
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		169,230,778	14,572,503		216,615,249	11,216,463
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,565,426,346	104,847,728		924,089,633	12,362,330
- การสาธารณูปโภคและการบริการ		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)		3,055,970,233	523,712,505		2,947,912,254	525,923,668
รวม		5,137,854,881	649,236,130		4,236,593,535	554,438,550

[1/] รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2554			2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	4,236,593,535	4,236,593,535	-	3,816,381,980	3,816,381,980
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(649,236,130)	(649,236,130)	-	(554,438,550)	(554,438,550)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	1,550,497,476	1,550,497,476	-	974,650,105	974,650,105
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-		-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ	-		-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	5,137,854,881	5,137,854,881	-	4,236,593,535	4,236,593,535

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554			2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. **ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ**	188,177,293,638	4,432,768,969	192,610,062,607	139,223,454,079.31	930,047,725.26	140,153,501,804.57
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	32,715,701,293	-	32,715,701,293	7,949,666,211.54	-	7,949,666,211.54
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,661,669,793	3,617,933,469	8,279,603,262	9,361,369,890.86	256,358,979.33	9,617,728,870.20
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	33,811,599,114	814,835,500	34,626,434,614	27,093,663,000.70	673,688,745.93	27,767,351,746.63
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	98,054,790,720	-	98,054,790,720	73,910,295,711.78	-	73,910,295,711.78
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,232,461,207	-	1,232,461,207	1,483,750,848.08	-	1,483,750,848.08
1.6 สินทรัพย์อื่น	17,701,071,510	-	17,701,071,510	19,424,708,416.35	-	19,424,708,416.35
2. **ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ**	2,599,951,544	-	2,599,951,544	5,276,777,152.18	-	5,276,777,152.18
3. First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	190,777,245,182	4,432,768,969	195,210,014,151	144,500,231,231.49	930,047,725.26	145,430,278,956.75

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินเชื่อ	2554														2553														
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating									ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลออนวาทากลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ	32,715,701,283	-	-	-	-			-			-				7,921,592,587	28,073,625		-	-	-			-			-			
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน	-	8,279,603,262	-	-	-						-				-	9,617,728,870		-	-	-						-			
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						34,626,434,614				-	-	-	-	-						27,767,351,747			
4. ลูกหนี้รายย่อย										93,676,910,165	4,377,880,560													71,668,901,338	2,241,394,374			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,011,712,080	-	220,749,127												1,295,314,405	-	188,436,443			
6. สินทรัพย์อื่น						734,139,721	-				16,966,931,789	-	-	-						909,644,158	-				18,515,064,258	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	-	-	50	100	150	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	100	200	300	-	-	-	-	150	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1]			119,459,362	1,237,996,700	1,229,931,108					12,564,374							79,841,561	3,677,872,125	1,648,547,539					-				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้ทยอยหักจากเงินกองทุนของกลุ่มสุทธิจากการเงิน																												

*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มสุทธิจากการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

** หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554		2553	
	หลักประกันทางการเงิน 1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน 1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

1/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาติให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยะนาคารพาณิชย์ทีเลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตราฐาน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	-	-

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2554	2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	349,502,473	410,608,114
- ราคาตลาด	397,977,496	477,569,651
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	8,060,960,468	8,719,108,025
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	170,900,970	223,766,884
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	55,864,695	87,786,044
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	719,009,727	816,619,292
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	2554	2553
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
1. บาท	(166,545,744)	(152,141,561)
2. USD	-	-
3. EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(166,545,744)	(152,141,561)

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps