การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายปี ประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

I. <u>ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยมีธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และมีบริษัทย่อยประกอบด้วย บริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด ประกอบธุรกิจตลาดทุน และบริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ให้บริการด้านกฎหมายแก่กลุ่มธุรกิจ ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. <u>เงินกองทุน</u>

1. <u>โครงสร้างเงินกองทุน</u>

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความแข็งแกร่งมีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.5 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทางด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆนอกเหนือไปจากความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมรองรับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III รวมถึงกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ในอนาคต

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 1

2. <u>ความเพียงพอของเงินกองทุน</u>

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 14.66 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากระดับ ร้อยละ 14.12 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 14.00 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนประมาณ 4,785 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนแลกหุ้นเพื่อร่วมกิจการกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ประกอบกับการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างงวด และกำไรจากการดำเนินงานภายหลังจากการจัดสรรเงินปัน

ผล ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการเพิ่มสูงขึ้น 26,565 ล้านบาท จากการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องดำรงตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 2, 3, 4, 5

III. <u>ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง</u>

1. <u>ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง</u>

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (หรือ “กลุ่มธุรกิจ”) ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่มี ทั้งจากภายในและภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สภาวะแวดล้อม หรือกระบวนการการดำเนินธุรกรรม กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ โดยมีสายบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย ทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ

ในปี 2555 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีการปรับปรุงโครงสร้างสายงานบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยได้เพิ่มเติมฝ่ายงานต่างๆ อาทิ แยกฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง (เดิม) เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) ที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้นในอนาคต เพิ่มเติมส่วนทบทวนคุณภาพสินเชื่อ และส่วนความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงิน ภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น เพิ่มเติมส่วนทบทวนคุณภาพสินเชื่อ และส่วนความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงิน ภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น เพิ่มส่วนบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง ภายใต้ฝ่ายสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk) ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เป็นต้น

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) แล้ว กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรยังได้ประยุกต์ใช้การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล ซึ่งมีหลักการพื้นฐาน คือ การจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงผูกรวมอยู่ในการดำเนินงานทุกระดับขององค์กร อีกทั้งมีการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล นำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้อย่างยั่งยืน

2. <u>นโยบายการบริหารความเสี่ยง</u>

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยงานภายในมี

หน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทาน ความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนที่เหมาะสมและเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายทางธุรกิจที่มีผลต่อการกำหนดแนวนโยบายการหารายได้ในธุรกิจนั้นด้วย

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการฝึกอบรม และให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งจะสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนต่อสาธารณะอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

3. <u>โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง</u>

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายงาน และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่หลัก ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่องและด้านปฏิบัติการ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- สายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือ และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งประสานงานให้มีการนำไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจ และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร รวมทั้ง วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการปฏิบัติการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

■ ฝ่ายบริหารทุน

มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตาม และควบคุมฐานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้เหมาะสมกับฐานะและกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ที่เหมาะสม และรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

■ ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ / ฝ่ายงาน / สาขา / หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเอง ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

4. <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</u>

1.1 <u>นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</u>

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ การที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มธุรกิจ หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นโดยมีหลักประกันคุ้มครองไม่เพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

■ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากหนี้ด้อยคุณภาพ และผลกระทบต่อความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration)

▪ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจมีความเชี่ยวชาญ โดยใช้นโยบายสินเชื่อ หลักเกณฑ์สินเชื่อ การกำหนดเงื่อนไข และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทสินเชื่อ วงเงิน และความเสี่ยง และใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต และการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถของผู้ประกอบการ และความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการ รวมถึงให้ความสำคัญกับการติดตามดูแลสินเชื่อ เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพ และสามารถสนับสนุนกิจการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว โดยมีรายละเอียด เช่น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นสินเชื่อที่มีความผันผวนทางธุรกิจต่ำและมีการเติบโตสูง ขณะเดียวกันก็มีการแข่งขันสูงในเรื่องการให้บริการและอัตราดอกเบี้ย แต่จัดเป็นสินเชื่อที่มีการกระจายความเสี่ยงในตัวเอง ผลกระทบของความเสี่ยงที่สำคัญจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ กฎหมาย และภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ รวมทั้งนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเอง

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูง โดยผลสำเร็จของโครงการจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการขายที่ดินและสิ่งปลูกสร้างในโครงการ การบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อประเภทดังกล่าวจึงมุ่งเน้นที่กระบวนการคัดเลือกและการอนุมัติสินเชื่อกับโครงการที่มีศักยภาพ และมีโอกาสที่จะประสบความสำเร็จสูงในภาวะตลาดปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการกระจายที่ตั้งของโครงการ และลักษณะของสินค้าในโครงการ โดยการกำหนดอัตราผลตอบแทนจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบทางการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ คู่แข่ง รวมทั้งผู้บริโภค การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ จะมุ่งเน้นการสอบทานให้เหมาะสมกับขนาดของสินเชื่อแต่ละกลุ่ม และมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในสินเชื่อที่ต่ำกว่ามาตรฐาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีการปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ให้มีความเข้มงวดขึ้น ทำให้คุณภาพของสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยดีขึ้น และการกระจายที่ตั้งของโครงการในพื้นที่ต่างๆ เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาด

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม ครอบคลุมนโยบายที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแล

1.2 <u>คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์</u>

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

กรณีลูกหนี้รายใหญ่ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่กลุ่มธุรกิจกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

กรณีลูกหนี้รายย่อย หากสายสินเชื่อ พบเหตุการณ์สำคัญ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถชำระของกลุ่มลูกหนี้ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเชิงเกณฑ์คุณภาพที่กลุ่ม

ธุรกิจกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

1.3 <u>นโยบายการกันเงินสำรอง</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดนโยบายการกันเงินสำรองที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรยังมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจโดยมีนโยบายกันเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้มีระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราสูงในระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

วิธีการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรใช้ในการกันเงินสำรองจะคำนวณตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กลุ่มธุรกิจจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นสงสัยจะสูญ กลุ่มธุรกิจจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญ กลุ่มธุรกิจจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรได้ทำการคำนวณแบบคู่ขนานของการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (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

1.4 <u>ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี Standardized Approach (SA)</u>

▪ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ภายนอกเลือกใช้ และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรเลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน Moody's Investors Service เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ในขณะที่สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย กลุ่มธุรกิจเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% โดยไม่ได้คำนึงถึง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากลูกหนี้เอกชนของกลุ่มธุรกิจส่วนใหญ่เป็นขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ไม่มีการจัดอันดับจากสถาบันจัดอับดับเครดิตภายนอก

1.5 <u>กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้แก่ลูกหนี้</u>

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

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 15

1.6 <u>ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรยังไม่นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เนื่องจากหลักประกันสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ไม่สามารถนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 16

2. <u>การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า</u>

<u>ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด</u>

ปัจจุบัน กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 17

3. <u>การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>

3.1 <u>รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความผิดพลาด หรือ ความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรทั้งทางตรงและทางอ้อม

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดานการปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของตนเอง ผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ติดตามความเสี่ยง การควบคุมผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) รวมถึงจัดทำมาตรการการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจยังได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ จัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) รวมทั้งข้อมูลความเสียหายที่ป้องกันได้ (Near Miss) และข้อมูลความเสียหายด้านกฎหมาย (Legal Loss) ที่ธนาคารถูกฟ้องร้องและมีความเป็นไปได้สูงที่ธนาคารจะแพ้คดี อันมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างเป็นฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและรองรับการพัฒนาแบบจำลองเพื่อวัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในอนาคตต่อไป

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรยังให้ความสำคัญกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ใหม่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสม โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ มีการประเมินความเสี่ยง และประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ต่างๆ ที่นำมาใช้ ก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการที่รองรับการบริหารจัดการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ โดยเมื่อเกิดความเสียหาย กลุ่มธุรกิจได้มีแผนติดตาม และจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มจากหน่วยงานเจ้าของความเสียหาย ร่วมกับสายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบภายใน และสายกำกับตามกฎเกณฑ์ วิเคราะห์สาเหตุของเหตุการณ์ โดยหน่วยงานเจ้าของความเสียหายเป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมและติดตามเหตุการณ์ความเสียหาย และจัดทำแผนพัฒนาการควบคุมเพื่อลดความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยให้คำนึงถึงความคุ้มค่าของผลที่จะได้รับเปรียบเทียบกับต้นทุนในการดำเนินการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเอื้ออำนวยต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งนอกเหนือจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายในแล้ว ยังมีเจ้าหน้าที่ประสานงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Coordinator: Risk-co) ทำหน้าที่ประสานงานกับสายบริหารความเสี่ยง และมีบทบาทร่วมกันในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตาม การรายงาน และการควบคุมความเสี่ยง และประสานงานภายในหน่วยงานของตนเอง เพื่อสื่อสาร อธิบาย หรืออบรมพนักงานในหน่วยงานให้ทราบถึงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานให้สายบริหารความเสี่ยงรับทราบ หากในสาย/ฝ่ายของตน มีเหตุการณ์หรือโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ

สำหรับสถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และความไม่สงบทางการเมือง กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ ที่มีธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical Activities) ดำเนินการจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน โดยกลุ่มธุรกิจจะสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม

สำหรับปี 2555 และต่อเนื่องถึงปี 2556 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงการต่างๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- โครงการยกระดับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardized Approach (SA-OR Project) โดยประโยชน์จากการยกระดับครั้งนี้ จะส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และสะท้อนภาพความเสี่ยงใกล้เคียงกับความเป็นจริง
- โครงการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management System Enhancement Project) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในควบคุม และตอบสนองต่อความเสี่ยงและเหตุการณ์ความเสียหายได้เหมาะสมและทันเวลา และยกระดับกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้เข้าร่วมโครงการจัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลร่วมความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Pooling) ที่จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะได้ประโยชน์จากการที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรสามารถเปรียบเทียบข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการกับมาตรฐานธนาคารอื่นๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการ และข้อมูลในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Advanced Measurement Approach (AMA)

3.2 <u>การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้</u>

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

4. <u>การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u>

4.1 <u>รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงจากราคาตราสารทุนอย่างไม่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนตามราคาตลาดประจำวัน และมีการกำหนดระดับตัดขาดทุน (Stop Loss Limit) เพื่อจำกัดผลกระทบที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญหากพิจารณาถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่มีธุรกรรมในตราสารทุน จะมีการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Value at Risk Limit (VaR Limit) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง การวัด การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของแต่ละบริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรที่สอดคล้องและอยู่ภายใต้นโยบายและกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดให้บริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจต้องนำเสนอรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในฐานะบริษัทแม่ เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

4.2 <u>นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมุติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่สำคัญ</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

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

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 18

5. <u>การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

5.1 <u>รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการที่อยู่นอกงบดุล ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบจากความผันผวนอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) เป็นประจำ สม่ำเสมอ ผ่าน Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและภายใต้สถานการณ์จำลองวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงดังกล่าวที่สอดคล้องตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ Economic Value of Equity Model (EVE Model) เพื่อใช้ประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารตระหนักเสมอถึงความสำคัญของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ฝ่ายจัดการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลง ถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิด

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 19

1. เงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**26,433,182,075**	**21,786,148,073**
1.1 ทุนชำระแล้ว	8,328,318,590	6,365,693,140
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	9,088,009,354	3,758,440,222
1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	782,331,981	722,845,571
1.5 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.6 กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	11,986,147,561	11,522,393,170
1.7 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.8 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	25,923,860	116,432,274
1.9 อื่น ๆ	-	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	3,777,929,271	700,036,305
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนขั้นที่ 1	3,777,929,271	700,036,305
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**1,255,456,026**	**1,117,923,465**
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,255,456,026	1,117,923,465
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**27,688,638,100**	**22,904,071,538**
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	27,688,638,100	22,904,071,538
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 **ความเพียงพอของเงินกองทุน**

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	**14,403,213,856**	**12,239,389,030**
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	527,719,873	187,732,579
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,013,676,881	3,457,201,342
4. ลูกหนี้รายย่อย	8,072,118,736	7,199,327,471
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,334,437	45,821,588
6. สินทรัพย์อื่น	1,780,363,929	1,349,306,049
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	**255,907,954**	**248,469,073**
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	**14,659,121,810**	12,487,858,103

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,389,610,304	1,302,825,320
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,389,610,304	1,302,825,320

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.66%	14.12%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.00%	13.43%

ความเสี่ยงด้านเครดิต

1. ข้อมูล ทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

รายการ	2555**	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. สินทรัพย์ในงบดุล	**185,506,165,576**	**197,998,745,868**	**173,013,585,285**
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	150,993,689,331	165,627,320,767	136,360,057,895
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	26,586,500,091	27,332,453,467	25,840,546,715
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	7,925,976,154	5,038,971,633	10,812,980,674
2. รายการนอกงบดุล [3/]	**13,585,317,694**	**7,473,467,784**	**19,697,167,604**
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,315,567,356	3,174,435,821	1,456,698,891
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	11,045,930,632	4,008,217,663	18,083,643,600
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	223,819,706	290,814,300	156,825,113

* ธนาคารเปิดเผยฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อค้า โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคาร

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

2555

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล /3			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	196,289,741,925	165,627,320,767	26,636,428,213	4,025,992,945	7,473,467,784	3,174,435,821	4,008,217,663	290,814,300
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	1,483,607,925	-	470,629,237	1,012,978,688	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	225,396,017	-	225,396,017	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	197,998,745,868	165,627,320,767	27,332,453,467	5,038,971,633	7,473,467,784	3,174,435,821	4,008,217,663	290,814,300

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

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารงานภายใน

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	2555			2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 +1.3)	32,990,038,027	165,008,707,841	197,998,745,868	40,709,864,000	132,303,721,285	173,013,585,285
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	8,047,043,078	157,580,277,690	165,627,320,768	10,124,028,442	126,236,029,453	136,360,057,895
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	20,894,555,451	6,437,898,016	27,332,453,467	19,772,854,883	6,067,691,832	25,840,546,715
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,048,439,498	990,532,135	5,038,971,633	10,812,980,674	-	10,812,980,674
2. รายการนอกงบดุล [3/] (2.1 + 2.2 + 2.3)	5,417,266,054	2,056,201,730	7,473,467,784	18,381,575,777	1,315,591,827	19,697,167,604
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,646,844,641	527,591,180	3,174,435,821	1,436,991,511	19,707,380	1,456,698,891
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	2,489,499,063	1,518,718,600	4,008,217,663	16,802,888,500	1,280,755,100	18,083,643,600
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	280,922,350	9,891,950	290,814,300	141,695,766	15,129,347	156,825,113

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธปท.กำหนด

2555

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	151,530,073,208	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	171,798,862,568	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	151,530,073,208	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	171,798,862,568	

2554

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ 1/						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	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	-

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

2555

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		6,171,541,801	711,424,822	2,531,927
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม		6,171,541,801	711,424,822	2,531,927

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

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารงานภายใน

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

2555

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	24,238,522	773,641	-	-	-	25,012,162
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,689,975,328	92,226,762	10,565,468	41,137,346	136,074,136	6,969,979,040
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	24,331,938,000	1,015,679,238	530,141,641	145,279,702	2,336,712,503	28,359,751,084
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	937,651,407	22,072,198	747,555	14,240,581	22,752,544	997,464,284
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	221,365,644	68,900,128	26,386,761	40,409,768	173,987,767	531,050,068
- อื่นๆ	119,324,904,308	13,447,893,686	1,154,568,383	654,960,039	333,279,513	134,915,605,930
รวม	151,530,073,208	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	171,798,862,568

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	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

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

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2555			2554		
	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		212,663			934,676	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		160,972,390	2,395,024		169,230,778	14,572,503
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,638,841,952	1,384,183		1,565,426,346	104,847,728
- การสาธารณูปโภคและการบริการ		135,779,654	1,413,923		243,537,963	187,500
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย		79,292,081	230,053		102,754,885	5,915,895
- อื่นๆ		4,156,443,060	706,001,638		3,055,970,233	523,712,505
		-	-		-	-
		-	-		-	-
รวม		6,171,541,801	711,424,822		5,137,854,881	649,236,130

[1/] รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2554			2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	5,119,272,375	5,119,272,375	-	4,236,593,535	4,236,593,535
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(711,424,822)	(711,424,822)	-	(649,236,130)	(649,236,130)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	1,736,054,469	1,736,054,469	-	1,550,497,476	1,550,497,476
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	6,143,902,023	6,143,902,023	-	5,119,272,375	5,119,272,375

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2555			2554		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. **ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ**	229,219,280,871	3,930,166,913	233,149,447,784	188,177,293,638	4,432,768,969	192,610,062,607
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,597,047,658	-	23,597,047,658	32,715,701,293	-	32,715,701,293
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,371,851,892	1,573,512,424	9,945,364,316	4,661,669,793	3,617,933,469	8,279,603,262
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	44,937,531,024	2,282,196,991	47,219,728,014	33,811,599,114	814,835,500	34,626,434,614
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	123,480,270,761	74,457,498	123,554,728,259	98,054,790,720	-	98,054,790,720
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	269,617,943	-	269,617,943	1,232,461,207	-	1,232,461,207
1.6 สินทรัพย์อื่น	28,562,961,594	-	28,562,961,594	17,701,071,510	-	17,701,071,510
2. **ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ**	2,460,218,583	-	2,460,218,583	2,599,951,544	-	2,599,951,544
3. First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	231,679,499,454	3,930,166,913	235,609,666,367	190,777,245,182	4,432,768,969	195,210,014,151

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2555													
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ	23,597,047,658													
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน	992,153,200	1,857,415,110		5,522,283,583										
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน											44,937,531,024			
4. ลูกหนี้รายย่อย										114,354,501,928	9,125,768,833			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									245,847,742		23,770,201			
6. สินทรัพย์อื่น											28,562,961,594			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			115,613,107	1,108,284,355	1,223,133,422					13,187,699				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน														

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554													
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	32,715,701,293													
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		8,279,603,262												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน											34,626,434,614			
4. ลูกหนี้รายย่อย										93,676,910,160	4,377,880,560			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,011,712,080		220,749,127			
6. สินทรัพย์อื่น						734,139,721					16,966,931,789			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]			119,459,362	1,237,996,700	1,229,931,108					12,564,374				
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน														

*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี 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	2555	2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	1,136,799,673	349,502,473
- ราคาตลาด	1,839,027,588	397,977,496
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	7,084,801,208	8,060,960,468
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	434,528,561	170,900,970
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	48,687,980	55,864,695
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้		
- วิธี SA	758,345,217	719,009,727
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	2555	2554
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
1. บาท	(401,545,323)	(166,545,744)
2. USD	-	-
3. EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(401,545,323)	(166,545,744)

*กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps