การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายปี ณ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคารเกียรตินาคิน KIATNAKIN BANK

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ ไม่รวมบริษัทย่อยของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. **เงินกองทุน**

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารจะมีแต่เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงได้อย่างดี อันเนื่องมาจาก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่มีมากเป็นจำนวนถึงร้อยละ 95.9 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และยังเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆในอนาคต รวมถึงหลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**18,051,014,869**	**17,219,258,477**
1.1 ทุนชำระแล้ว	5,658,258,280	5,427,226,680
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,062,444,548	2,842,283,163
1.4 เงินได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	722,845,571	722,845,571
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.7 กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	8,607,086,470	8,226,523,063
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	-	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	-	-
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนขั้นที่ 1	-	-
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**778,335,058**	**713,252,804**
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	778,335,058	713,252,804
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**18,829,349,927**	**17,932,511,280**
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	18,829,349,927	17,932,511,280
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้มีการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยได้มีการใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังอยู่ในระดับที่ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันสิ้นงวด เดือนธันวาคม 2553 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 15.18 ปรับตัวลดลงจากระดับ ร้อยละ 16.01 ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2553 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 14.55 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงประมาณ 12,029 ล้านบาท ในขณะที่เงินกองทุนทั้งสิ้นก็ได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 897 ล้านบาท โดยหลักมาจากกำไรสะสมหลังการจัดสรรจากกำไรงวดครึ่งปีแรก และมูลค่าการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารรุ่นที่ 4 (KK-W4) ในช่วงครึ่งปีหลัง ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงที่

เพิ่มขึ้นแบ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต เพิ่มขึ้น 10,362 ล้านบาท และสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้น 1,667 ล้านบาท ตามการขยายตัวเป็นอย่างมากของธุรกิจในครึ่งปีหลังของ 2553

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องดำรงตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	178,432,663	161,149,113
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,343,329,294	2,022,173,526
4. ลูกหนี้รายย่อย	4,730,934,585	4,076,548,111
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,552,701	59,658,799
6. สินทรัพย์อื่น	1,594,992,876	1,674,687,747
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	526,202,208	553,498,974
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	9,428,444,327	8,547,716,270

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,114,044,326	972,337,462
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,114,044,326	972,337,462

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.18%	16.01%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.55%	15.37%

2. <u>ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ</u>

2.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

<u>ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง</u>

การบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการซึ่งประกอบไปด้วย การระบุ วัด ติดตามและควบคุม และตรวจสอบให้การทำธุรกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในปัจจุบัน ธนาคารประยุกต์ใช้แบบจำลอง "การควบคุมดูแลความเสี่ยงสามระดับ" ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

<u>การควบคุมดูแลความเสี่ยงในระดับที่ 1</u> : ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง – หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องอยู่ควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

<u>การควบคุมดูแลความเสี่ยงในระดับที่ 2</u> : ระดับสายบริหารความเสี่ยงและสายปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ – ทำหน้าที่กำกับดูแล และตรวจสอบความเสี่ยงโดยเป็นอิสระจากหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง

<u>การควบคุมดูแลความเสี่ยงในระดับที่ 3</u> : ระดับสายตรวจสอบภายใน – ทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

ในส่วนของการระบุความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและจัดให้มีการระบุความเสี่ยงที่มีความสำคัญ ทั้งที่กำลังเผชิญอยู่และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับประเภท ปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร โดยจะต้องสามารถระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ที่มีผลกระทบต่อธนาคารได้อย่างครบถ้วน โดยในทางปฏิบัติ สายบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดและกำกับดูแลกระบวนการในการระบุความเสี่ยงของธนาคารซึ่งมีกระบวนการดังต่อไปนี้ (อ้างอิงจากนโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร)

"หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและทุกหน่วยงานในธนาคารเป็นผู้ระบุความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยมีสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รวบรวม เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดว่าความเสี่ยงเหล่านั้นเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญหรือไม่ เมื่อความเสี่ยงใดๆถูกระบุให้มีนัยสำคัญ กำหนดให้จะต้องมีนโยบาย หรือหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อจำกัดความเสียหายหรือควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ธนาคารกำหนด"

การระบุความเสี่ยงดังกล่าว จะบ่งชี้ตามแหล่งที่มาของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก จากนั้นจึงเลือกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในช่วงเวลานั้นๆ มาประเมินความเสี่ยง โดยการนำเครื่องมือ และวิธีการต่างๆ ที่สายบริหารความเสี่ยงและสายงานร่วมกันพัฒนามาใช้และพิจารณาผลการประเมินโดยนำผลการปฏิบัติงานจริงเปรียบเทียบกับระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่รายงานข้อมูลความเสี่ยงทั้งในภาพรวม และความเสี่ยงในแต่ละด้านให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ควบคุมให้สายงานดำเนินการตามนโยบายความเสี่ยง ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยง หากไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงจะทบทวนแผนงานหรือดำเนินการแก้ไข ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นชอบ

1. โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม สนับสนุนต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่าน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจในเครือ รวมถึงมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติต่างๆ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ แยกออกจากสายงานเจ้าของความเสี่ยง เป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ เพื่อให้เกิดการปรับปรุง แก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

เพื่อให้การติดตามมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารยังอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำหน้าที่ติดตามความเสี่ยงเฉพาะด้านได้ เช่น การติดตามความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อฐานะสภาพคล่อง สินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ในการติดตามและควบคุมผลกระทบอย่างเข้มงวด

2. ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด ติดตาม และการรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามสายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มอบหมายให้สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จัดทำรายงานความเสี่ยงทั้งในภาพรวมของธนาคาร และความเสี่ยงแต่ละด้าน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารยังมีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ หากพบว่าความเสี่ยงใดมีปริมาณสูงเกินเพดานความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงจะดูแลให้สายงานจัดทำแผนแก้ไข แล้วจึงติดตามประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของแผนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจนความเสี่ยงนั้น ๆ จะลดลงสู่ระดับปกติ

3. นโยบายในการป้องกันความเสี่ยงหรือลดความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการในการติดตามประสิทธิผลของการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกความเสี่ยงออกเป็น 8 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยธนาคารกำหนดนโยบายความเสี่ยงแต่ละด้านอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มีการติดตามอย่างครบถ้วนและเหมาะสมกับความเสี่ยงนั้นๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการทบทวนนโยบายและเครื่องมือต่างๆ เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

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

ธนาคารพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้ดังนี้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายที่จะให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่ำ ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อฐานะสภาพคล่อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินนโยบายเน้นการรักษาและบริหารสภาพคล่องของธนาคารอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายหลักเรื่อง รักษาสภาพคล่องให้อยู่ระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ปรับอายุของหนี้สินให้เหมาะสมสอดคล้องกับอายุสินทรัพย์ มีการขยายฐานเงินฝากจำนวนบัญชีใหม่ และกระจายช่วงเวลาครบกำหนด

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของธุรกิจ ธนาคารลดความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีการกระจายตัวในระดับที่ยอมรับได้ พัฒนาให้บุคลากรมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ และมีมาตรการรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง

นอกจากนี้ ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่ ซึ่งมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยและเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ดังนั้น ธนาคารจึงพยายามคงระดับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับต่ำโดยธนาคารไม่มีแผนการที่จะทำธุรกรรมที่ซับซ้อน เช่น การค้าตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร ไม่ทำธุรกรรมที่เพิ่มความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูงตลอดเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารได้มีวิธีการจัดการความเสี่ยงด้วยความเชี่ยวชาญที่มุ่งเน้นตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกลูกค้า การอนุมัติสินเชื่อ การพัฒนาเครื่องมืออนุมัติ Credit Scoring ที่มีความเหมาะสม การกำหนดอัตราผลตอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารจัดการพอร์ต (Portfolio management) เพื่อให้เกิดการติดตามอย่างใกล้ชิด และลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นได้

4. แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limits) สำหรับการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงตาม Risk appetite ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดกรอบของการทำธุรกิจ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร ดังนั้น เพื่อให้มีแนวทางในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่บริหารได้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงภายในและปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ซึ่งระดับของการวัดเพดานความเสี่ยงมี 3 ระดับ ดังนี้

- ระดับปกติ แสดงด้วยสัญญาณสีเขียว หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factors) หรือ ตัวชี้วัด (Risk Indicators) ไม่ส่งผลกระทบ หรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- ระดับเตือนภัย แสดงด้วยสัญญาณสีเหลือง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยง หรือ ตัวชี้วัดส่งผลกระทบหรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร แต่ยังอยู่ในระดับที่ยังสามารถจัดการหรือควบคุมได้โดยต้องมีการติดตามผลการเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดนั้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อควบคุมและลดระดับความเสี่ยงของตัวชี้วัดนั้นๆ
- ระดับเกินเพดานความเสี่ยง แสดงด้วยสัญญาณสีแดง หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงหรือตัวชี้วัด ส่งผลกระทบหรือเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมาก สายงาน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตัวชี้วัดนั้นๆ ต้องนำเสนอ Action Plan เพื่อลดระดับความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าของแผนงานต่อสายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

5. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์คือ

1. เพื่อให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้
2. เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบาย แผนงาน กระบวนการที่กำหนด เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. เพื่อให้มีการกำกับดูแล การบริหารทรัพย์สิน และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนด

โดยมีปัจจัยสำคัญ 5 ประการดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational and Control Environment)

ธนาคารส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหาร และพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้นธนาคารกำหนดให้มีสายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมภายใน และเป็นเครื่องมือในการบริหารเพื่อให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดีได้ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการ Check and Balance

2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการประเมิน ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอถึงปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และยังกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และมีการติดตามโดยสายตรวจสอบภายในและสายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3. กิจกรรมการการควบคุมที่ดี (Control Activities)

ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ธนาคารมีการติดตามดูแลการการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ หรือ ผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ธนาคารมีการจัดตั้งสายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อติดตามให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของธนาคาร ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้นจะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไข ปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

ธนาคารจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูล และการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร ทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย ธนาคารมีการพัฒนากระบวนการ การเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ทำให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานได้อย่างสะดวก ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงาน ให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ ที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ ที่ธนาคารกำหนด

5. ระบบการติดตาม และการประเมินผลที่ดี (Monitoring and Evaluation)

ธนาคารมีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลได้ตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Balance Score Card and Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาส เป็นรายเดือน ตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้และการควบคุมภายในตามกรอบการบริหารความเสี่ยง 8 ด้านของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณา และสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการ และผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายตรวจสอบภายในและสายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกและคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมสามารถบรรลุเป้าหมายของธนาคารได้อย่างแน่นอน

2.2 ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

- การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

<u>หัวข้อ 1</u> : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

<u>นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร</u>

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อทุกประเภท ตามแนวทางการควบคุมปริมาณความเสี่ยงทั้งหมดให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยธนาคารสามารถปรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับแผนธุรกิจของธนาคารและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงที ทั้งนี้ ธนาคารได้มีกระจายการปล่อยสินเชื่อไปสู่ธุรกิจต่างๆ

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ของสินเชื่อแต่ละประเภท โดยมีเป้าหมายหลักที่คำนึงถึงผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อสร้างกรอบที่ชัดเจนในการอนุมัติสินเชื่อ และเป็นแนวทางติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ธนาคารยังจัดทำแผนปฏิบัติงานที่ครอบคลุม การดำเนินงานตั้งแต่การคัดเลือกลูกหนี้ก่อนนำเสนอขออนุมัติ การติดตามควบคุมคุณภาพภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งให้มีการพัฒนาเครื่องมือในวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีกระบวนการติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ต้องการ โดยในการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกันนโยบายของสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ ซึ่งครอบคลุมถึงประเด็นหลัก ดังนี้ อัตราการเติบโตของธุรกิจ, คุณภาพสินเชื่อ, ความสามารถในการทำกำไร และการกระจุกตัว

คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

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

กรณีลูกหนี้รายใหญ่ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

กรณีลูกหนี้รายย่อย หากสายสินเชื่อพบเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถชำระของกลุ่มลูกหนี้ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเชิงเกณฑ์คุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาอนุมัติและนำส่งข้อมูลให้สายปฏิบัติการดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกันเงินสำรองที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคาร โดยมีนโยบายกันเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มีระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราสูงในระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

วิธีการที่ธนาคารใช้ในการกันเงินสำรองจะคำนวณตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการคำนวณแบบคู่ขนานของการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อโดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) ซึ่งจะได้เป็นค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

รายการ	2553**	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
1. สินทรัพย์ในงบดุล			
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	100,763,221,485	108,384,640,971	93,141,801,999
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	13,784,874,831	11,064,092,042	16,505,657,619
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,575,270,078	2,440,709,298	709,830,857
2. รายการนอกงบดุล [3/]			
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,477,772,611	1,311,368,903	1,644,176,319
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	6,585,443,259	5,074,710,417	8,096,176,100
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	107,058,919	114,116,921	100,000,916

* ธนาคารเปิดเผยฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อค้า โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

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	123,122,781,639	108,384,640,971	12,297,431,370	2,440,709,298	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	1,487,443,461	-	1,487,443,461	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	124,610,225,100	108,384,640,971	13,784,874,831	2,440,709,298	6,500,196,241	1,311,368,903	5,074,710,417	114,116,921

2552

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล [3]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกัน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	108,619,159,683	93,141,801,999	14,767,526,827	709,830,857	9,840,353,335	1,644,176,319	8,096,176,100	100,000,916
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	1,738,130,792	-	1,738,130,792	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	110,357,290,475	93,141,801,999	16,505,657,619	709,830,857	9,840,353,335	1,644,176,319	8,096,176,100	100,000,916

* ธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน

1/ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	2553			2552		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 +1.3)						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	8,795,390,809	99,589,250,162	108,384,640,971	13,996,976,995	79,144,825,004	93,141,801,999
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	1,612,144,988	9,451,947,054	11,064,092,042	4,476,556,460	12,029,101,159	16,505,657,619
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,440,709,298	-	2,440,709,298	709,830,857	-	709,830,857
2. รายการนอกงบดุล [3/] (2.1 + 2.2 + 2.3)						
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,306,926,684	4,442,219	1,311,368,903	1,640,799,755	3,376,564	1,644,176,319
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	10,400,817	5,064,309,600	5,074,710,417	2,763,000,000	5,333,176,100	8,096,176,100
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	102,536,553	11,580,368	114,116,921	99,948,601	52,315	100,000,916

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่าธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2553

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	99,541,496,367	8,105,282,731	1,106,803,024	1,007,144,035	2,854,016,509	112,614,742,666	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	99,541,496,367	8,105,282,731	1,106,803,024	1,007,144,035	2,854,016,509	112,614,742,666	-

2552

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	83,477,155,006	8,032,396,003	1,075,776,209.00	888,158,532	3,478,136,587	96,951,622,337	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	83,477,155,006	8,032,396,003	1,075,776,209	888,158,532	3,478,136,587	96,951,622,337	-

* ธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

2553

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		4,230,101,696	554,438,550	131,202,303
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		-	-	1,345,095
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม		4,230,101,696	554,438,550	132,547,398

2552

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		3,809,820,337	609,818,188	480,255,763
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม		3,809,820,337	609,818,188	480,255,763

* ธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

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)	77,553,550,551	7,319,627,404	475,448,947	358,491,970	162,700,901	85,869,819,773
รวม	99,541,496,367	8,105,282,731	1,106,803,024	1,007,144,036	2,854,016,508	112,614,742,666

2552

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่างถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	2,859,824	440,729	-	-	403,562	3,704,115
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,997,307,422	45,238,290	29478520.31	27,912,143	313,820,285	2,413,756,660
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,877,582,191	641,285,014	406574284.7	400,663,568	2,964,317,522	19,290,422,579
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	710,689,078	17,101,523	20799233.73	30,239,428	29,104,001	807,933,264
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1,105,196,542	81,192,441	67757174.43	19,380,987	14,884,061	1,288,411,206
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)	64,783,519,949	7,247,138,006	551166995.7	409,962,405	155,607,157	73,147,394,512
รวม	83,477,155,006	8,032,396,004	1,075,776,209	888,158,532	3,478,136,587	96,951,622,337

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2553			2552		
	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision [1/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		47,800	403,562		432,696	5,042,574
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		216,615,249	11,216,463		245,620,067	52,467,629
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		924,089,633	12,362,330		916,632,898	23,293,168
- การสาธารณูปโภคและการบริการ		106,339,579	1,352,650		46,348,604	15,373,232
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย		41,589,020	3,179,877		25,193,082	748,440
- อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาความสำคัญเอง)		2,941,420,415	525,923,668		2,575,592,990	512,893,145
รวม		4,230,101,696	554,438,550		3,809,820,337	609,818,188

[1/] รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2553			2552		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	3,763,489,619	3,763,489,619	-	3,469,580,474	3,469,580,474
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	554,438,550	554,438,550	-	609,818,188	609,818,188
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	1,017,849,852	1,017,849,852	-	903,727,333	903,727,333
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแล	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	4,226,900,921	4,226,900,921	-	3,763,489,619	3,763,489,619

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2553			2552		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,780,812,662	-	7,780,812,662	14,323,127,572	-	14,323,127,572
1.2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	9,444,592,747	256,358,979	9,700,951,726	11,619,668,091	272,350,088	11,892,018,179
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	26,894,891,183	673,688,746	27,568,579,929	23,013,572,798	1,093,436,026	24,107,008,824
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	73,575,279,281	-	73,575,279,281	57,178,827,327	-	57,178,827,327
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,483,750,848	-	1,483,750,848	1,170,486,363	-	1,170,486,363
1.6 สินทรัพย์อื่น	19,363,480,445	-	19,363,480,445	15,848,421,208	-	15,848,421,208
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	5,406,261,225	-	5,406,261,225	5,866,087,526	-	5,866,087,526
3. First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	143,949,068,391	930,047,725	144,879,116,116	129,020,190,885	1,365,786,114	130,385,976,999

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

<u>หัวข้อ 2</u> : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA แยกตามวิธีการเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

<u>ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA</u>

ธนาคารเลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน Moody's Investors Service เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ในขณะที่สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย ธนาคารเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% โดยไม่ได้คำนึงถึง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากลูกหนี้เอกชนของธนาคารส่วนใหญ่เป็นขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ไม่มีการจัดอันดับจากสถาบันจัดอับดับเครดิตภายนอก

โดยทุกสิ้นไตรมาส สายบริหารเงินจะจัดส่งข้อมูลการจัดอันดับเครดิตด้วยข้อมูลจาก Moody's Investors Service (http://v3.moodys.com/login.aspx) เพื่อให้สายปฏิบัติการนำมากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามเกณฑ์ Basel II จากนั้นสายปฏิบัติการจะนำส่งให้สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สอบทานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 15</u>

<u>หัวข้อ 3 : ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA</u>

ธนาคารยังไม่นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เนื่องจากหลักประกันของธนาคารส่วนใหญ่ไม่สามารถนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 16</u>

- **การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาด**

<u>หัวข้อ 4 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด</u>

ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบัน ธนาคารยังมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 17</u>

- **การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

<u>หัวข้อ 5 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความบกพร่องของระบบและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ความผิดพลาดของบุคลากรและผู้บริหาร หรือความล้มเหลวในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ทุกกระบวนการทำงาน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายได้ ธนาคารจึงเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคาร โดยคำนึงถึงการควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ซึ่งจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น และเกิดความได้เปรียบในเชิงแข่งขัน ธนาคารจึงมุ่งเน้นพัฒนาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- ทุกหน่วยงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานตนเอง โดยมีการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลัก ได้แก่ แบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk & Control Self-Assessment) , มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicators) รวมถึงมีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data)
- การทำแผนควบคุม และติดตามความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการต่อเนื่องจากการวางระบบจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง (ระบุ และประเมินความเสี่ยง) จากทุกหน่วยงานของธนาคารที่ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ เพื่อแก้ไขและป้องกันสาเหตุความเสี่ยง ไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันซ้ำอีกในอนาคต
- การสื่อสารความรู้ความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง
- การพัฒนาระบบงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีหน่วยงานเฉพาะ ทำหน้าที่ศึกษา/วิเคราะห์ และนำเสนอการปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในต่อผู้บริหาร
- การประเมินและพิจารณาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงิน/ระบบงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่ามีวิธีการปฏิบัติงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนจะเริ่มออกให้บริการกับลูกค้า มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อรองรับการบริหารต้นทุนและการจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับสู่การดำเนินการภายในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงทำการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้จริง

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

- **การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน**

<u>หัวข้อ 6 : ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

แม้ว่าพอร์ตการลงทุนของธนาคารมีปริมาณตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารไม่สูง ทำให้ไม่มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ แต่อย่างไรก็ตามธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงโดยจัดให้มีระบบควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรมและชัดเจนต่อผู้ปฏิบัติ โดยครอบคลุมกระบวนการทำงานที่สำคัญ ได้แก่ กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน สร้างระบบการจำกัดความเสี่ยง มีการติดตามผลการดำเนินงานพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เป็นประจำ สม่ำเสมอ

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคาและแสวงหาผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ โดยธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์การลงทุนที่มีการคำนึงความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และมอบหมายให้คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้อนุมัติ รวมถึงมีการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของพอร์ต อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีเงินลงทุนบางประเภทที่ลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจและสนับสนุนการให้บริการของธนาคารอีกด้วย

<u>นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี</u>

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน ราคาตลาดใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น
- ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และที่ไม่ใช่บริษัทย่อย จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ทั่วไป แสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบการเงินเฉพาะของธนาคารตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารจะมีการทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 18</u>

- **การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

<u>หัวข้อ 7 : ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>

คำจำกัดความ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของธนาคาร ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการที่อยู่นอกงบดุล ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ที่จะควบคุมความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารมีแหล่งที่มาจากการดำเนินธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อประเภทธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเป็นสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว ในขณะที่ธนาคารมีแหล่งเงินทุนจากเงินฝาก และเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบคงที่ระยะสั้นหรือแบบลอยตัว ดังนั้น ธนาคารจึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ดี โดยธนาคารจัดให้มีระบบการวัดความเสี่ยงที่เหมาะสมผ่านเครื่องมือการวัดระดับความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งความเสี่ยงต่อรายได้ (Earning perspective) และความเสี่ยงต่อเงินกองทุน (Economic value perspective) โดยคำนวณผ่านแบบจำลองที่เรียกว่า Re-pricing gap ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราดอกเบี้ยถือเป็นปัจจัยความเสี่ยงจากตลาดที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารได้มีการใช้เครื่องมือเพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลแต่ละรายการที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของรายการต่างๆ ทั้งในและนอกงบดุลเหล่านั้น

สมมุติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างเป็นประจำ สม่ำเสมอ โดยในการประเมินค่าความเสี่ยงดังกล่าวของธนาคารนั้น ธนาคารมีการพิจารณาเพื่อกำหนดสมมุติฐานต่างๆ ประกอบการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาให้เหมาะสมตามปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของธนาคารและอยู่ภายใต้หลักการอย่างระมัดระวัง (Conservative) นอกจากนั้นแล้วยังได้มีการกำหนดสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้ภาวะวิกฤตอีกด้วย

ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความตระหนักถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมาก โดยธนาคารมีนโยบายให้ทำการประเมินค่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงการติดตามควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดขึ้นและยอมรับได้ โดยต้องรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามลำดับ อย่างเป็นประจำสม่ำเสมอ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ***<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 19</u>***

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2563														2552													
	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%[2]	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5%[2]
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ	7,780,812,662	-	-	-	-						-				14,323,127,572	-	-	-	-			-			-			
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน	-	9,502,179,909	-	198,771,818	-						-				-	10,837,548,218	838,052,198	235,537,763	-						-			
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						27,568,579,929				-	-	-	-	-						24,087,888,824			
4. ลูกหนี้รายย่อย										71,668,901,338	1,906,377,923													57,178,827,327	-			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,295,314,405	-	188,436,443												1,035,304,653	-	135,181,711			
6. สินทรัพย์อื่น						598,858,376	-				18,764,622,068	-	-	-						349,576,981	-				15,498,644,227	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75							50	100	150					75				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ[1]			79,841,561	3,677,872,125	1,648,547,539					-							35,681,010	3,814,656,837	1,996,460,138					-				
รายการที่ธนาคารประเทศไทยกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร																												

* ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารที่ใช้วิธี IRB ด้วย

** หลังคูณค่าแปลงสภาพ

[1] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

[2] สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 100 หารด้วยร้อยละ 7.5

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2553		2552	
	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/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตราฐาน	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	-	-

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2553	2552
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)	888,174,782	898,904,398
- ราคาทุน	410,607,289	404,637,060
- ราคาตลาด	477,567,493	494,267,338
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	9,335,913,837	6,980,185,283
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	223,568,013	45,354,991
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	87,784,711	99,164,888
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้	-	-
- วิธี SA	869,047,533	669,722,623
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	2553	2552
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
1. บาท	(158,665,389)	(156,742,882)
2. USD	-	-
3. EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(158,665,389)	(156,742,882)

* ธนาคารใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps