

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินกิจกรรมทางธุนของธนาคาร

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ จากเดิมที่เป็นหลักเกณฑ์กำกับเงินกองทุนตาม Basel I ที่ได้มีการประกาศใช้ตั้งแต่ปี 2536 โดยออกหลักเกณฑ์ใหม่เป็นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II โดยขณะนี้เป็นการบังคับใช้เฉพาะระดับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินกิจกรรมที่ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถลดทอนความเสี่ยงได้ดีขึ้น และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นเพิ่มขึ้น โดยเป็นการเปิดเผยในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสศ้านข้อมูลการดำเนินกิจกรรมทางธุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2552	2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระหนี้คงค้างแล้ว	15,904,529,450	15,904,529,450
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(384,631,994)	(527,344,071)
ขาดทุนสะสม	<u>(3,143,633,229)</u>	<u>(3,535,007,068)</u>
รวม	<u>12,376,264,227</u>	<u>11,842,178,311</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับลินทรัพย์จัดซื้อปกติ	293,747,838	243,885,824
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2,343,688	-
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	<u>(296,091,526)</u>	<u>(243,885,824)</u>
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	<u>12,376,264,227</u>	<u>11,842,178,311</u>
รายการหักเงินกองทุน		
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	(12,505,418)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>12,376,264,227</u>	<u>11,829,672,893</u>

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ ธนาคารจะต้องคำริงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านภัยคิด ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8.5 นั้น

ธนาคารมีนโยบายการคำริงเงินกองทุนทั้งสิ้น เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและ เสื่อนไห่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ ละประเภท ธนาคารได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของธนาคาร ดังนี้

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| ● ความเสี่ยงด้านเครดิต | วิธี Standardized Approach |
| ● ความเสี่ยงด้านตลาด | วิธี Standardized Approach |
| ● ความเสี่ยงด้านภัยคิด | วิธี Basic Indicator Approach |

นอกจากนี้ธนาคารมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถ ปฏิบัติได้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำริง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้ธนาคารมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้อง คำริงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องคำริงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารคำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำริงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเทื่องหนึ่งเทื่องหนึ่ง	446,479	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง	70,767,355	103,866,506
เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ	3,774,621,604	3,341,332,142
ลูกหนี้รายย่อย	14,905,309	12,294,851
สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชีพ	4,939,899	7,006,636
สินทรัพย์อื่น	292,356,720	284,354,950
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	221,778,641	189,346,000
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำริงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	4,379,816,007	3,938,201,085

2. เงินกองทุนที่ต้องดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในปัจจุบันเพื่อการคำนวณตามโภชนาการ ซึ่งธนาคารคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีจำนวน 42,468,441 บาท และ 12,309,347 บาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีจำนวน 224,719,138 บาท และ 182,906,522 บาท ตามลำดับ

ธนาคารได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนการดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์เสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำเนินการสำหรับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์เสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2552		2551	
	ธนาคารฯ	กม./หมาย	ธนาคารฯ	กม./หมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.64	4.25	24.35	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.64	8.50	24.33	8.50

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยงประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจด้องห้ามที่ธนาคารงดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมได้อุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้ธนาคารสามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อ ได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการต้องค่าของสินทรัพย์

ธนาคารมีนโยบายในการกำหนดการผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการต้องค่าของเงินให้กู้นเชื่อ โดยกำหนดให้เงินดันหรือดอกเบี้ยผิดที่นัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป หรือถูกจัดขึ้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเสื่อมสลายสัญญาด้มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดซื้อและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารได้กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเสื่อมสลายสัญญาเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. ในกรณีที่ธนาคารได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินดันและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญาเงิน ทางสายบริหารและความคุ้มความเสี่ยงจะเสนอค่าเสื่อมสลายสัญญาที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
2. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี หรือธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการตั้งสำรองค่าเสื่อมสลายสัญญาทั่วไป (General Provision) ทางฝ่ายบริหารจะพิจารณาการตั้งค่าเสื่อมสลายสัญญาทั่วไปเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งไม่เกี่ยวกับสินเชื่อบัญชีหนึ่งบัญชี โดยเฉพาะ เช่น ผลขาดทุนร่วมกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บ.ส.ท.) ผลขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย โดยคำนึงถึงผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss)

ธนาคารมีมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนợกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลด
ความเสี่ยงด้านเครดิต ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551
สินทรัพย์ในงบดุล		
เงินให้สินเชื่อร่วมสุทธิ ^{1/}	51,418,189,944	53,061,464,057
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	9,112,508,850	13,191,580,500
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	285,629,364	459,656,378
รายการนợกงบดุล ^{3/}		
การรับอัวลัตัวเงิน การค้ำประกันการซื้อขายเงิน และเลือตเดอร์อฟเครดิต	244,859,467	386,190,989
สัญญาอนุพันธ์นักตลาด	50,624,059,620	28,594,806,673
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	16,148,703

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้จากการตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าเผื่อการปรับน้อมค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าต่อการปรับน้อมค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการตัดหักภาษี

^{3/} ก่อนอุณค่าเปลี่ยนสภาพ

ธนาคารมีมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนợกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลด
ความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทของลูกหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2552		2551		2552		2551	
	เงินให้สินเชื่อร่วมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอัวลัตัวเงิน	สัญญาอนุพันธ์นักตลาด	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	51,402,296,473	9,112,508,850	268,525,977	60,783,331,300	244,859,467	40,992,701,676	-	41,237,561,143
กสิกรไทย ไม่รวมประเทศไทย	15,893,471	-	16,549,449	32,442,920	-	-	-	-
กสิกรอยเมริคากาหนែและឥណទិនអីរីកាត	-	-	-	-	-	-	-	-
กสิกรអេដវិកាតន្លេនិងអីរីកាត	-	-	-	-	-	-	-	-
กสิกรឲ្យទិន្នន័យ	-	-	553,938	553,938	-	9,631,357,944	-	9,631,357,944
รวม	51,418,189,944	9,112,508,850	285,629,364	60,816,328,158	244,859,467	50,624,059,620	-	50,868,919,087

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทธุรกิจ	2551								รวม	
	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ 1/	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ 2/ คงค้างรับ	เงินฝาก (รวม คงค้างรับ)	รวม	การรับอาล็อกตัวเงิน		สัญญาอนุพันธ์ ออกคลาด	วงเงินที่ซึ่งมิได้เบิก ใช้ช่องธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว		
					การรับประภักนเงิน	กู้เข้ม และเล็ตเดอร์ อัพฟอร์ดิต				
ประเทศไทย	53,043,871,668	11,679,918,001	394,716,726	65,118,506,395	386,190,989	-	19,685,219,720	16,148,703	20,087,559,412	
กลุ่มแบงก์พิเศษ ไม่วรรณประเทศไทย	17,592,389	1,511,662,499	11,882,389	1,541,137,277	-	-	118,654,669	-	118,654,669	
กลุ่มของบริษัทเนื้อและลดต้นน้ำมันบริการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มแอฟฟิเชียลและจะด้านออกคลาด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มญี่ปุ่น	-	-	53,057,263	53,057,263	-	-	8,790,932,284	-	8,790,932,284	
รวม	53,061,464,057	13,191,580,500	459,656,378	66,712,700,935	386,190,989	28,594,806,673	-	16,148,703	28,997,146,365	

^{1/} รวมคงค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้รับการตัดบัญชี, ค่าเพื่อหนี้สั�จะสูญ, ค่าเสื่อมของการปรับบัญชีและการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน

^{2/} ไม่วรรณคงค้างรับและสุทธิหลังค่าเสื่อมของการปรับบัญชีของหลักทรัพย์และค่าเสื่อมของการตัดข้าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนอุดหนุนเพลิงสภาพ

ธนาคารมีมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนองงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับบัญชี ความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

รายการ	2552		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	32,865,085,767	18,553,104,177	51,418,189,944
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,217,152,118	5,895,356,732	9,112,508,850
เงินฝาก (รวมคงค้างรับ)	285,629,364	-	285,629,364
รายการนองงบดุล ^{3/}			
การรับอาล็อกตัวเงิน การค้าประภักนการกู้เข้มเงิน			
และเล็ตเดอร์อัพฟอร์ดิต	244,859,467	-	244,859,467
สัญญาอนุพันธ์ออกคลาด	41,114,206,540	9,509,853,080	50,624,059,620
วงเงินที่ซึ่งมิได้เบิกใช้ช่องธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

รายการ	2551		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบคุณ			
เงินให้สินเชื่อร่วมสุทธิ ^{1/}	37,025,651,757	16,035,812,300	53,061,464,057
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	2,825,734,462	10,365,846,038	13,191,580,500
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	459,656,378	-	459,656,378
รายการลงบัญชี ^{3/}			
การรับอัวลัตติ่งเงิน การค้ำประกันเงินกู้ยืม			
และเด็ตเตอร์ ออฟเครดิต	315,493,487	70,697,502	386,190,989
สัญญาอนุพันธ์ออกตลาด	18,486,050,305	10,108,756,368	28,594,806,673
วงเงินที่หักภาษีเบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	16,148,703	-	16,148,703

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้รอดคืนบัญชี, ค่าเพื่อหนี้สั�งสัขะสูญ, ค่าเพื่อการรับบัญค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้กู้นเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับบัญค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการต้องค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแบ่งลงส่วน

ธนาคารมีมูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อร่วมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ชบปท. กำหนด ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทของลูกหนี้	2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนใน
							ตราสารหนี้
ประเทศไทย	49,169,974,955	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,400,651,019	86,829,153
ก្នុងเออซិចប័ជិក ไม่รวมประเทศไทย	15,893,471	-	-	-	-	15,893,471	-
ក្នុងអមពិភាក្សាអនីអេឡិចតិច	-	-	-	-	-	-	-
ក្នុងអមពិភាក្សាអនីអេឡិចតិច	-	-	-	-	-	-	-
ก្នុងអេឡិចតិចនៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម	-	-	-	-	-	-	-
ក្នុងអេឡិចតិចនៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម	-	-	-	-	-	-	-
ក្នុងអេឡិចតិចនៃក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម	-	-	-	-	-	-	-
ក្នុងអូរប្រឹក	-	-	-	-	-	-	-
รวม	49,185,868,426	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,416,544,490	86,829,153

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเทศไทยของลูกหนี้	2551						เงินลงทุนในตราสารหนี้คงเหลือ	
	ปีก่อน	ก่อตัวอิฐปูน	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
		พิเศษ	มาตรฐาน					
ประเทศไทย	50,415,826,741	1,141,110,719	405,303,617	1,009,469,367	805,310,905	53,777,021,349	86,903,761	
กลุ่มอิฐปูนที่ไม่รวมประเทศไทย	7,886,852	9,705,538	-	-	-	17,592,390	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือและตะวันออกเฉียงใต้	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มญี่ปุ่น	-	-	-	-	-	-	-	
รวม	50,423,713,593	1,150,816,257	405,303,617	1,009,469,367	805,310,905	53,794,613,739	86,903,761	

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน

ธนาคารมีมูลค่าของสำรองที่กันไว้(General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยทั้งรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศไทยของลูกหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเทศไทยของลูกหนี้	2552				เงินลงทุนในตราสารหนี้คงเหลือ ^{1/}	
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก	เงินลงทุนในตราสารหนี้		
			จากบัญชีระหว่างงวด			
ประเทศไทย	997,762,935	-	722,769,426	363,156,607		
กลุ่มอิฐปูนที่ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-		
กลุ่มอเมริกาเหนือและตะวันออกเฉียงใต้	-	-	-	-		
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-		
กลุ่มญี่ปุ่น	-	-	-	-		
รวม	293,747,838	997,762,935	722,769,426	363,156,607		

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเทศไทยของลูกหนี้	2551				เงินลงทุนในตราสารหนี้คงเหลือ ^{1/}	
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก	Specific provision		
			จากบัญชีระหว่างงวด			
ประเทศไทย	732,824,547	-	423,395,294	616,366,007		
กลุ่มอิฐปูนที่ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-		
กลุ่มอเมริกาเหนือและตะวันออกเฉียงใต้	-	-	-	-		
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-		
กลุ่มญี่ปุ่น	-	-	-	-		
รวม	243,885,824	732,824,547	423,395,294	616,366,007		

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยทั้งรับของรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน

ธนาคารมีมูลค่าของคงค้างของเงินให้สินเชื่อร่วมดอกเบี้ยคงรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง
ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ชปท.กำหนด ณ 31 ธันวาคม 2552 และ
2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทธุรกิจ	2552					
	ปกติ	กล่าวถึงปีน พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	396,506,442	-	2,681,774	942,822	2,636,275	402,767,313
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,690,043,928	538,530,969	383,114,685	535,367,895	483,649,290	20,630,706,767
การสาธารณูปโภคและการบริการ	4,060,118,443	117,677,198	11,366,754	292,335,804	327,025,381	4,808,523,580
เงินให้สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชญา	5,171,975,378	11,997,921	320,900,803	61,642,451	51,913,287	5,618,429,840
อื่นๆ	124,938,526	18,733,170	5,635,846	6,568,660	35,912,129	191,788,331
รวม	20,742,285,709	306,617	-	-	21,736,333	20,764,328,659
	49,185,868,426	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,416,544,490

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทธุรกิจ	2551					
	ปกติ	กล่าวถึงปีน พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	545,283,687	2,605,898	1,905,917	-	5,685,313	555,480,815
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,197,685,325	945,374,113	172,150,123	613,960,580	298,094,079	23,227,264,220
การสาธารณูปโภคและการบริการ	4,532,403,475	107,830,115	200,704,957	305,606,176	415,051,194	5,561,595,917
เงินให้สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชญา	3,705,564,612	66,953,180	8,564,132	66,073,699	18,656,977	3,865,812,600
อื่นๆ	169,595,400	27,718,957	6,392,319	23,828,912	44,625,061	272,160,649
รวม	20,273,181,094	333,994	15,586,169	-	23,198,281	20,312,299,538
	50,423,713,593	1,150,816,257	405,303,617	1,009,469,367	805,310,905	53,794,613,739

ธนาคารมีมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้(General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่
ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อร่วมดอกเบี้ยคงรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ ณ 31
ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทธุรกิจ	2552			2551		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่			-	-	921,016	10,558,126
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		896,289,257	445,390,615		552,189,802	163,736,398
		56,255,721	240,240,717		145,313,818	204,898,758
การสาธารณูปโภคและการบริการ		44,680,311	2,819,884		12,528,055	10,031,014
เงินให้สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชญา		537,646	17,925,093		6,409,885	28,917,534
อื่นๆ		-	16,393,117		15,461,971	5,253,464
รวม	293,747,838	997,762,935	722,769,426	243,885,824	732,824,547	423,395,294

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปี
 สำหรับเงินให้กู้นี้รวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

รายการ	2552			2551		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ด้านงวด	243,885,824	732,746,785	976,632,609	191,288,850	783,020,151	974,309,001
หนี้สูญที่ต้องจากบัญชีระหว่างงวด	-	(722,769,426)	(722,769,426)	-	(423,395,294)	(423,395,294)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	49,862,014	985,210,505	1,035,072,519	52,596,974	373,121,928	425,718,902
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปีงวด	293,747,838	995,187,864	1,288,935,702	243,885,824	732,746,785	976,632,609

^{1/} รวมเงินให้กู้นี้ซึ่งและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ประเภทสินทรัพย์	2552		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ครัวเรือนและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้หนี้นำความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,518,955,366	-	5,518,955,366
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้หนี้นำความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,978,199,159	355,992,746	7,334,191,905
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้หนี้นำความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	46,106,030,059	597,056,305	46,703,086,364
ลูกหนี้รายย่อย	192,840,217	-	192,840,217
สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชีพ	144,796,453	-	144,796,453
สินทรัพย์อื่น	4,453,091,334	-	4,453,091,334
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,954,220,633	6,165,382	1,960,386,015
รวม	65,348,133,221	959,214,433	66,307,347,654

^{1/} หลังภูมิคุ้มค่ายคงสภาพและSpecific provision

2551

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอิงงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ นำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	15,096,157,750	-	15,096,157,750
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้นำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,217,703,097	322,260,270	6,539,963,367
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้นำหนักความเสี่ยง			
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	43,527,750,178	732,960,076	44,260,710,254
ลูกหนี้รายย่อย	171,697,969	-	171,697,969
สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชีพ	197,971,713	-	197,971,713
สินทรัพย์อื่น	4,110,313,892	-	4,110,313,892
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	1,673,208,801	601,010	1,673,809,811
รวม	70,994,803,400	1,055,821,356	72,050,624,756

^{1/} หลังลูกด้วยค่าเปล่งสภาพและหัก Specific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่ธนาคารเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดนำหนักความเสี่ยงสำหรับ
ลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัท
หลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

ธนาคารเลือกใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก 3 แห่ง ได้แก่ Fitch Ratings Moody's
Investor Services และ Standard and Poor's Rating Services

- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ธนาคารเลือกใช้หลักเกณฑ์การกำหนดนำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกรายของ
ธนาคาร โดยไม่คำนึงถึงอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากปัจจุบันจำนวนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน
ของธนาคารที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมีจำนวนไม่มาก และสำหรับรายที่ได้รับการจัด
อันดับความเสี่ยงส่วนใหญ่ นำหนักความเสี่ยงที่ได้วางอยู่ที่ร้อยละ 100 ทำให้ผลกระทบด้านเงินกองทุนที่ธนาคารจะได้รับ²
จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้ จึงมีความใกล้เคียงกับกรณีที่ธนาคารกำหนดนำหนัก
ความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในกำหนดนำหนักความเสี่ยง
ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเพิ่มน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
กำหนด

ມູນຄ່າຍອດຄົງຄ້າງຂອງສິນທຽບຢູ່ໃນນະຄຸລແລ້ວຮາຍການອອກນະຄຸລສູຫື^{1/} ມີຄຳຕະຫຼາດກ່າວປະກາດຄວາມເສີ່ງດ້ານເຄຣີຕ
ໃນແຕ່ລະປະເທດສິນທຽບ ຈໍາແນກແຕ່ລະນໍ້າໜັກຄວາມເສີ່ງ ໂດຍວິທີ Standardised Approach ນ 31 ຊັນວາມຄມ 2552 ແລະ 2551 ດັ່ງນີ້

(ໜ່າຍ: ນາທ)

ປະເທດສິນທຽບ	ຮນການເຈີນເພະກິໂຄດກາຮ									
	2552									
	ຍອດຄົງຄ້າງທີ່ມີ Rating				ຍອດຄົງຄ້າງທີ່ມີ Rating					
ໜັກຄວາມເສີ່ງ (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ສຸກຫົ່ນໄຟຕ້ອຍຄຸນກາພ										
ສຸກຫົ່ນໄຟກາຮຽນບາລແລ້ວຮາຍກາລາງ ອົກການຂອງຮູ້ ແລ້ວຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງໜີ່ອນກັນ ສຸກຫົ່ນໄຟກາຮຽນບາລ	11,718,397,891		10,505,380							
ສຸກຫົ່ນສານບັນກາຮົມ ອົກການຂອງຮູ້ ແລ້ ຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງໜີ່ອນກັນ ສຸກຫົ່ນສານບັນກາຮົມ ແລະ ບັນຫຼັກກາຮຽນ	2,950,363,106	290,113,084	208,631,173	670,218,912						
ສຸກຫົ່ນເອົາຂນ ອົກການຂອງຮູ້ແລ້ ຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງ ເກມືອນກັນສຸກຫົ່ນເອົາຂນ									44,407,312,994	
ສຸກຫົ່ນວ່າຍ່ອຍ									175,356,578	
ສິນເຊື່ອເຫຼື່ອທີ່ອ່າງອ່າຍ						126,230,320		18,521,133	45,000	
ສິນກາງໝັ້ນ					851,885,144				3,439,490,828	
ສຸກຫົ່ນຂ້ອຍຄຸນກາພ							308,904,421		45,028,235	1,606,453,361

^{1/} ພັດຍຸດຕັ້ງດໍາແປລັງສກາພ

(ໜ່າຍ: ນາທ)

ປະເທດສິນທຽບ	ຮນການເຈີນເພະກິໂຄດກາຮ									
	2551									
	ຍອດຄົງຄ້າງທີ່ມີ Rating				ຍອດຄົງຄ້າງທີ່ມີ Rating					
ໜັກຄວາມເສີ່ງ (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ສຸກຫົ່ນໄຟຕ້ອຍຄຸນກາພ										
ສຸກຫົ່ນໄຟກາຮຽນບາລແລ້ວຮາຍກາລາງ ອົກການຂອງຮູ້ ແລ້ວຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງໜີ່ອນກັນ ສຸກຫົ່ນໄຟກາຮຽນບາລ	18,719,091,739		-							
ສຸກຫົ່ນສານບັນກາຮົມ ອົກການຂອງຮູ້ ແລ້ ຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງໜີ່ອນກັນ ສຸກຫົ່ນສານບັນກາຮົມ ແລະ ບັນຫຼັກກາຮຽນ	5,522,237,668	1,905,102,257	206,470,340	737,703,273						
ສຸກຫົ່ນເອົາຂນ ອົກການຂອງຮູ້ແລ້ ຮູ້ສຳເນົາກີ່ຈີ່ໃໝ່ໜັກຄວາມເສີ່ງ ເກມືອນກັນສຸກຫົ່ນເອົາຂນ									39,309,789,908	
ສຸກຫົ່ນວ່າຍ່ອຍ									144,645,307	
ສິນເຊື່ອເຫຼື່ອທີ່ອ່າງອ່າຍ					177,678,005		-		20,243,707	
ສິນກາງໝັ້ນ					524,050,853				3,345,352,357	
ສຸກຫົ່ນຂ້ອຍຄຸນກາພ						236,878,055			81,096,086	1,352,043,258

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

ธนาคารมีนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการสินทรัพย์ และรายการนอกระบบดูด เพื่อ วัตถุประสงค์ในการดำรงเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์การ ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับวิธี Standardized Approach ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ซึ่งธนาคารได้กำหนดเป็นแนวทางและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ เอกสาร สัญญา หรือเงื่อนไขด้าน กฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- ธนาคารมีเอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นั้นๆ มีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุก ฝ่าย และสามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมาย
- ธนาคารมีกระบวนการและ ระบบในการพิจารณาจึงเงื่อนไขด้านกฎหมาย
- ธนาคารมีการติดตามทบทวน เอกสารหรือสัญญาดังกล่าว ให้มีผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
- ธนาคารมีกระบวนการในการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้น จากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงมาใช้
- ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในเรื่องการปรับลดความเสี่ยงตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดในหลักการที่ 3 (Pillar III)
- ธนาคารมีการพิจารณาอายุสัญญา และ อายุคงเหลือของวิธีปรับลดความเสี่ยง ที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งต้องไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของธนาคารโดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักถอนหนี้ในงบดูด
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการคำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักถอนหนี้ในงบดูด ดังนี้

- ธนาคารมีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักถอนหนี้สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญา ดังกล่าวสามารถระบุได้ทุกเมื่อว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหัก ถอนหนี้
- ธนาคารสามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมา หักถอนกัน (roll-off risk) ได้
- ธนาคารมีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (netting basis)

2. นโยบาย และ กระบวนการที่ ธนาคารใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้ด้านนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็น ตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกราช หรือ ตราสารที่ไม่มีราคานอกตลาด เป็นประจำอย่างน้อยทุก 6 เดือน

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันทางการเงิน (Eligible Financial Collateral) ที่สำคัญของธนาคารในปัจจุบันได้แก่ เงินฝากธนาคาร อาย่างไรก็ตามหลักประกันทางการเงินอื่น ที่ธนาคารใช้ในการปรับลดยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบไปด้วย

1. เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคาร

2. ทองคำ

3. ตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารและมี Rating ซึ่งได้รับจากสถาบันจัดอันดับภายนอก ดังนี้

- ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ต่ำกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ ที่ผู้กำหนดคูณแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล และ มี Rating ต่ำกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BB- ขึ้นไป
- ผู้ออกตราสารอื่น ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ผู้กำหนดคูณแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ สถาบันการเงิน และ มี Rating ต่ำกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- ขึ้นไป
- ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ต่ำกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป

4. ตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ซึ่งมีลักษณะทุกข้อ ดังนี้

- ผู้ออกตราสารเป็น สถาบันการเงิน และ
- จดทะเบียนในตลาดรองตราสารหนี้ที่เป็นที่ยอมรับ และ
- มีฐานะไม่ต่ำกว่าสิบธน (senior Debt) และ
- ตราสารหนี้อื่นๆ ทุกประเภทที่มี Rating ซึ่งออกโดย สถาบันการเงิน นั้น และมีลำดับการได้รับชำระหนี้เดียวกับตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating ข้างต้น ต้องมี Rating ต่ำกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
- ไม่ปรากฏข้อมูลที่เป็นเหตุให้ ธนาคาร พิจารณาได้ว่าตราสารหนี้ดังกล่าว ควรมี Rating ต่ำกว่า Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป

5. ตราสารทุนซึ่งรวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ที่รวมอยู่ในดัชนีของตลาดหลักทรัพย์หลัก

6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดตราสารที่เปิดเผยเป็นการทั่วไปทุกวัน

4. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร

ผู้ค้ำประกันที่สำคัญของธนาคารในปัจจุบัน ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้ำประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อป่างไรเก็ต ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง อื่น ที่ธนาคารใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- รัฐบาล ธนาคารเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ
- รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา

ธุรกิจเอกชน รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมที่ตกลงรับประกัน ความเสี่ยง ต้องได้รับการจัดอันดับ เครดิตที่ดีกว่า และมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ทั้งนี้อันดับเครดิตที่ผู้ค้ำประกันได้รับจะต้อง เทียบเท่า อันดับเครดิต A- หรือ A3 ขึ้นไป

5. การกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขาย ข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคารซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุนในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

ธนาคารมีมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนก ตามประเภทของหลักประกัน ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2552		2551	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้ำประกัน ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน	การค้ำประกัน ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงใหม่อ่อนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงใหม่อ่อนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,023,331,691	-	3,372,503,706	-
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงใหม่อ่อนกับลูกหนี้เอกชน	2,292,907,836	3,943,281	4,954,199,377	1,737,344
ลูกหนี้รายอื่น	17,483,639	-	27,052,662	-
สินเชื่อเพื่อท่องเที่ยวอาชีพ	-	-	50,000	-
สินทรัพย์อื่น	161,715,363	-	240,910,682	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ				
รวม	8,495,438,529	3,943,281	8,598,508,839	1,737,344

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการผันผวนทางด้านราคารหึ่อมูลค่าฐานะ ซึ่งเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาราคาในตลาดเงินตลาดทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจมาจากผลการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยที่จะส่งผลกระทบทั่วระบบ (General Market Risk) และการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคางานผู้ออกตราสารเอง (Specific Risk) ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งได้เป็น

1. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)** ซึ่งรวมฐานะ (Position) ของตราสารทางการเงิน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อป้องป้องความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยตราสารทางการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย หรือในการป้องกันความเสี่ยง โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรเกิน 2 ปี
2. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)** ประกอบด้วยฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่น ที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรต่ำกว่า 1 เดือน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยง ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) กือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกรอบบุคคลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว
2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) กือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานะเงินตราต่างประเทศทุกสกุล ซึ่งอาจมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยง ไม่เต็มจำนวนของลูกค้าจากธุรกรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศเป็นตน
3. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) กือการเปลี่ยนแปลงที่มาจากการพอร์ตลงทุนเพื่อค้า (Proprietary Portfolio) ในหุ้นสามัญและตราสารอนุพันธ์อ้างอิงตราสารทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งอยู่ภายใต้สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง (Risk Management Division) มีหน้าที่รับผิดชอบและความคุ้มครองความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสายบริหารเงิน (Treasury Division) โดยมีคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) พิจารณาเรื่องความเสี่ยงด้านตลาดและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) การประชุมของคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะมีขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงและการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาอนุมัติโดย

คณะกรรมการธนาคาร ตัวการลงทุนในหลักทรัพย์จะต้องมีการพิจารณาโดยผ่านคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) ซึ่งมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลการบริหารของพอร์ตการลงทุนเพื่อค้า แผนการลงทุน และนโยบาย รายชื่อของหลักทรัพย์ที่ทางฝ่ายตลาดเงินจะลงทุน การ liquidate พอร์ตการลงทุนเพื่อค้า รวมทั้งคำขอการลงทุนก่อนที่จะขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

การวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาน้ำตลาด หรือ ราคาน้ำตามแบบจำลอง หรือราคาก่อนขายที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นในแต่ละธุกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการทำหนตไว้ นอกเหนือไปจากการไห้จัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน และความต้องการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงประกอบด้วยวงเงินชี้ขาดทุนหรือฐานะ (Control Limit) ซึ่งเป็นการทำหนดวงเงินสูงสุดที่สามารถบริหารเงินสารภาพที่จะลงทุนได้ และเพดานการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) เพื่อกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดที่ธนาคารสามารถรับได้ โดยจะสอดคล้องกับแผนธุรกิจ กลยุทธ์ของธนาคารและสภาพเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดการเงินทั้งในและนอกประเทศ

เนื่องจากปริมาณธุกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารเพิ่มขึ้นจนถึงเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของธนาคาร แม้ว่าธุกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารถึงแม้ว่าจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แต่ความซับซ้อนยังคงมีไม่มาก และส่วนใหญ่เป็นธุกรรมที่ทำเพื่อลูกค้า และเป็นส่วนของฐานะการลงทุนของธนาคารไม่มากนัก

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นดำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	27,768,497	10,735,279
ความเสี่ยงด้านราคาราภัย	8,969,036	545,280
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,232,765	304,710
ความเสี่ยงด้านราคาน้ำโภภภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นดำที่ต้องคำนวณสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	39,970,298	11,585,269

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารงานภายใน คุณ ระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

นโยบายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจธนาคาร ได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึง กำจัดความ วัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และ การกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยง ไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

การคำนวณเงินกองทุน ปัจจุบันธนาคารเลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและ ความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน

ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ส่วนใหญ่ได้มาจาก การปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็นตราสารทุน ที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) กล่าวคือ มีราคาอ้างอิงในตลาด และ ไม่มีข้อจำกัดในการขายตรา สารทุนดังกล่าว ซึ่งธนาคาร ได้จัดประเภทของตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (Available-for-Sale) โดยจะต้องมีการ คำนวณมูลค่าตามราคางาน (Mark-to-Market) อย่างน้อยรายเดือน และ ส่วนต่างกำไร/ขาดทุนที่ได้จะนำไปบันทึกในส่วน ของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และจะบันทึกในงบกำไร/ขาดทุนเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากพอร์ตของธนาคาร และ ตราสารทุนเพื่อการลงทุนทั่วไป (General Investment Securities) ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ มีเงื่อนไขที่ไม่อาจขายต่อได้ หรือไม่มีราคากำไร ดังนั้น การบันทึกบัญชีจะใช้ราคานุ (Historical Cost) ใน การลงทุน และ หักด้วยการตั้งสำรอง (Provision) รวมทั้งจะต้องมีการทดสอบการต้องค่า (Impairment Test) เมื่อมีข้อบ่งชี้การต้องค่า (Objective Evidence of Impairment) ตามมาตรฐานทางบัญชี

เนื่องจากตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า ที่เป็นการลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคาและกฎจัดประเภท เป็นตราสารเพื่อค้า (Held-for-Trading) จึงมีการคำนวณมูลค่าตามราคางาน และ ส่วนต่างกำไร/ขาดทุนจะถูกบันทึกในงบ กำไร/ขาดทุนของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้กำไร/ขาดทุนของธนาคารมีความผันผวน ได้ นอกจากนี้ พอร์ตตราสารทุนเพื่อค้า ดังกล่าว มีระเบียบการถือครองค่อนสัมภัยและถือครองได้ไม่ควรเกิน 2 ปี ตามนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงตราสารทุนต้องมีการกำหนดคงเงินและขอบเขตการขาดทุนสูงสุดของ การลงทุนในตราสารดังกล่าว ซึ่งธนาคารมีการกำหนดคงเงินลงทุนสูงสุดทั้งต่อพอร์ตตราสารทุนเพื่อค้า และ ตราสารทุนราย ตัว รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดทั้งในระดับพอร์ตและระดับตราสารทุนรายตัว เพื่อให้มั่นใจว่า การ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในพอร์ตตราสารทุนเพื่อค้า ดังกล่าว มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทั้งนโยบายของธนาคาร และ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อจุดประสงค์อื่น ซึ่งแยกออกเป็นตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) ซึ่งมีการคำนวณมูลค่าตามราคางาน และ ตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนทั่วไป (General Investment) ซึ่งเป็นการบันทึกบัญชีตามต้นทุนที่ได้รับ (Historical Cost) และ จะต้องได้รับการพิจารณาว่าควรจะมีการต้องค่า (Impairment Test) และ ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนที่มีการถือครองที่ค่อนข้างนาน ตามนโยบายของธนาคาร มีการกำหนดไว้ว่า หักกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารจะต้องมีการถือครองอย่างน้อย 1 เดือน

ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนจึงมีไม่มากนัก (เนื่องจากการบันทึกกำไรขาดทุนก็ต่อเมื่อมีการขายเกิดขึ้น) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวางแผนในการลงทุน

อย่างไรก็ตามครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงนอกจากการเงินสูงสุดในการลงทุน (Investment Limit) และขอบเขตการลงทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ได้ใช้นาการกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตนตราสารทุนทั้งสองบัญชี แต่ระดับความรุนแรงจะแตกต่างกันตามลักษณะของตราสารทุนที่อยู่ในแต่ละบัญชี เนื่องจากสภาพคล่องในการขาย และผลกระทบต่อราคคลาดเมื่อมีการขายหรือซื้อเป็นจำนวนมาก

การประเมินมูลค่าสุทธิรวมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคามาตรฐานของตราสารทุนที่ธนาคารจัดดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคคลาดตามมาตรฐานการบัญชีโดยให้พิจารณาจากราคาเสนอซื้อขายสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคาดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยยกเว้นของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และถูกต้องตามหลักวิชาการ และจะต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้แบบจำลองต่างๆ จะต้องได้รับการทดสอบทางคณิตศาสตร์ และรับรองจากหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่สร้างแบบจำลอง อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคคลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

ธนาคารมีมูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	หน่วย : บาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียน ในคลาดหลักทรัพย์ :-		
● ราคาน้ำ	45,318,691	53,651,517
● ราคคลาด	43,521,114	39,315,325
มูลค่าตราสารทุนอื่น	1,356,994,400	1,569,990,925
กำไร(ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	38,883,344	6,279,689
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีตราเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทพื้อกาย	(1,797,577)	(14,336,192)
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตาม วิธี Standardized Approach	119,043,819	136,791,031

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุลของธนาคาร ก็มาจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบดุลและงบดุล ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารจึงเกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก โดยธนาคารมีการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในด้านผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Net Interest Income) ซึ่งมองผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 12 เดือน ข้างหน้า และผลกระทบในด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of

Equity - EVE) ซึ่งประเมินผลกระบวนการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด ซึ่งเป็นการมองภาพรวมทั้งหมดของพอร์ตธนาคาร

อย่างไรก็ตามธนาคารได้ทำสัญญา娑วอปัตราดอกเบี้ย เพื่อปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วนซึ่งประกอบด้วย สัญญา娑วอปัตราดอกเบี้ย โดยรับดอกเบี้ยโดยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญา娑วอปัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยโดยตัวอีกด้วย

ธนาคารใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ โดยรายงานดังกล่าวฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการรายงานต่อกองคณะกรรมการ/อนุกรรมการที่เกี่ยวข้องและธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่ไม่โอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ การเงินและคณะกรรมการบริหาร(EXCOM) เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ปัจจุบันธนาคารซึ่งไม่มีการปรับพฤติกรรมของห้องด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเฉพาะเงินบาท ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อกองคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ในขณะที่จะจัดทำการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายครึ่งปี และรายงานในรายงานความเสี่ยงรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของธนาคาร

สกุลเงิน	ไตรมาสที่ 3 ปี 2552		ไตรมาสที่ 4 ปี 2552	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	64.399	(64.399)	61.668	(61.668)
夷ើសុទ្ធសាមី	(7.221)	7.221	(7.407)	7.407
ឃុវិ	(0.000)	0.000	(0.002)	0.002
รวมผลผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	57.177	(57.177)	54.260	(54.260)
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1,632.00		1,721.52	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3.504%	-3.504%	3.152%	-3.152%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.438%	-0.438%	0.414%	-0.414%

หมายเหตุ: ดั้งเดิมในวงเล็บเป็นค่าติดลบ