

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel II _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2554 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2554 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
องค์ประกอบของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529	15,904,529
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(393,067)	(442,927)
ขาดทุนสะสม	(2,003,400)	(2,393,389)
รวม	<u>13,508,062</u>	<u>13,068,213</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	569,388	458,288
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	14,267	10,287
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(393,067)	(442,927)
รวม	<u>190,588</u>	<u>25,648</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>13,698,650</u>	<u>13,093,861</u>

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	517
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	213,792	139,995
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	3,622,024	2,977,863
ลูกหนี้รายย่อย	1,696,859	1,636,680
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,351	2,723
สินทรัพย์อื่น	177,613	199,813
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	159,705	213,866
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	5,872,344	5,171,457

เฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2554
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	517
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	212,759	139,146
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	5,583,625	4,796,323
ลูกหนี้รายย่อย	6,737	6,862
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,350	2,723
สินทรัพย์อื่น	464,887	462,974
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	127,336	194,745
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	6,397,694	5,603,290

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด คำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 16,395 พันบาท และ ณ 30 มิถุนายน 2554 มีจำนวน 30,656 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม และ ณ 30 มิถุนายน 2554 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2554	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	369,623	257,924	340,732	255,155

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2554	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมาย กำหนด	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.35	4.25	20.04	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.61	8.50	20.11	8.50

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2554	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.10	4.25	18.88	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.52	8.50	19.13	8.50

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยง ประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินงดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิมนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิมนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิมนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ทางสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
2. สำหรับลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีการพิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ยกเว้นในกรณีที่มิเหตุผลสนับสนุนว่าไม่ควรตั้งสำรองเพิ่ม
3. สำหรับธุรกิจ ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อกำหนดเงินสำรอง

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	76,421,434	58,179,205
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	11,265,516	10,293,667
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	373,590	586,519
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	314,387	1,557,310
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	46,259,288	49,036,814
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,703,524	-

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	72,563,162	54,798,779
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	11,265,516	10,293,667
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	312,815	522,182
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	314,387	1,557,310
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	46,259,288	49,036,814
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,703,524	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการคิดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							รวม
	31 ธันวาคม 2554							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	71,702,283	10,622,507	324,551	82,649,341	314,387	38,885,666	2,703,524	41,903,577
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	4,704,093	643,009	15,946	5,363,048	-	183,008	-	183,008
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,839	-	31,990	34,829	-	3,642,008	-	3,642,008
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,767	-	-	3,767	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	8,452	-	1,103	9,555	-	3,548,606	-	3,548,606
รวม	76,421,434	11,265,516	373,590	88,060,540	314,387	46,259,288	2,703,524	49,277,199

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	26,939,559	49,481,875	76,421,434
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,988,765	7,276,751	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	373,590	-	373,590
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}			
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	314,387	-	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	25,116,932	21,142,356	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,674,006	1,029,518	2,703,524

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	27,287,632	30,891,573	58,179,205
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,498,130	4,795,537	10,293,667
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	586,519	-	586,519
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}			
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310	-	1,557,310
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,278,215	10,758,599	49,036,814
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้รอดักบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ, ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการค้ำประกันของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนผูกพันแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	37,482,515	34,720,647	72,563,162
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,988,765	7,276,751	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	312,815	-	312,815
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	314,387	-	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	25,116,932	21,142,356	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,674,006	1,029,518	2,703,524

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	40,157,763	14,641,016	54,798,779
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,498,130	4,795,537	10,293,667
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	522,182	-	522,182
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310	-	1,557,310
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,278,215	10,758,599	49,036,814
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ, ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนผูกค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
ประเทศไทย	69,879,571	5,248,379	721,258	544,767	760,070	77,154,045	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,705,211	2,838	963	-	-	4,709,012	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,998	-	-	-	-	2,998	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,961	309	-	-	-	4,270	-
กลุ่มยุโรป	9,100	179	-	-	-	9,279	-
รวม	74,600,841	5,251,705	722,221	544,767	760,070	81,879,604	-

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
ประเทศไทย	57,111,601	1,708,196	1,272,355	368,480	1,344,980	61,805,612	86,829
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	98,162	1,521	-	699	-	100,382	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	10,288	802	-	-	-	11,090	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7,490	-	-	-	-	7,490	-
กลุ่มยุโรป	6,077	-	-	108	-	6,185	-
รวม	57,233,618	1,710,519	1,272,355	369,287	1,344,980	61,930,759	86,829

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
ประเทศไทย	66,092,903	880,636	220,339	286,656	758,617	68,239,151	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,655,771	-	-	-	-	4,655,771	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	70,748,674	880,636	220,339	286,656	758,617	72,894,922	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคารฯ							
31 ธันวาคม 2553							
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	52,461,903	70,710	1,061,709	268,516	1,226,581	55,089,419	86,829
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	66,026	-	-	-	-	66,026	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	52,527,929	70,710	1,061,709	268,516	1,226,581	55,155,445	86,829

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
31 ธันวาคม 2554				
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		674,982	620,307	35,381
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		190	-	919
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		2	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		83	-	-
กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	569,388	675,258	620,307	36,300

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
31 ธันวาคม 2553				
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		636,905	977,984	332,335
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		35	-	-
รวม	396,778	636,940	977,984	332,335

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2554				
ประเทศของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสาร หนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		330,466	287,333	35,381
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	919
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	541,899	330,466	287,333	36,300

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2553				
ประเทศของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสาร หนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		355,560	966,442	332,335
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	378,869	355,560	966,442	332,335

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าขุดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2554 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	436,142	73,600	-	-	1,216	510,958
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,233,923	529,380	217,966	53,806	388,369	16,423,444
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,662,894	181,223	14,464	169,094	270,653	6,298,328
การสาธารณูปโภคและการบริการ	11,098,453	950,611	24,675	75,947	78,702	12,228,388
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	94,891	23,718	1,096	6,211	3,689	129,605
อื่นๆ	42,074,538	3,493,147	464,020	239,709	17,441	46,288,881
รวม	74,600,841	5,251,705	722,221	544,767	760,070	81,879,604

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	534,411	4,406	-	778	5,107	544,702
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,368,404	72,384	432,987	66,619	816,344	18,756,738
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,048,770	71,580	277,754	209,580	331,842	4,939,526
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	8,715,153	64,165	385,051	7,480	75,296	9,247,145
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,184	15,296	8,206	3,777	16,297	117,760
อื่นๆ	26,492,696	1,482,688	168,357	81,053	100,094	28,324,888
รวม	57,233,618	1,710,519	1,272,355	369,287	1,344,980	61,930,759

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	302,346	69,933	-	-	1,216	373,495
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,885,986	409,574	200,462	49,428	386,916	13,932,366
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,888,697	75,896	350	165,365	270,653	5,400,961
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	7,936,394	301,341	16,672	67,411	78,702	8,400,520
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,774	23,718	2,855	4,452	4,097	89,896
อื่นๆ	44,680,477	174	-	-	17,033	44,697,684
รวม	70,748,674	880,636	220,339	286,656	758,617	72,894,922

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	424,183	-	-	778	5,108	430,069
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,336,164	36,376	419,489	63,823	806,882	16,662,734
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,469,426	18,420	264,930	193,731	317,390	4,263,897
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,590,563	341	369,083	6,407	56,095	6,022,489
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,281	15,296	8,207	3,777	18,931	120,492
อื่นๆ	27,633,312	277	-	-	22,175	27,655,764
รวม	52,527,929	70,710	1,061,709	268,516	1,226,581	55,155,445

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		7,012	1,420		5,265	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		284,583	220,854		329,250	920,892
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		10,205	98,422		98,375	6,624
การสาธารณสุขและการบริการ		97,663	14,727		22,578	27,450
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		87	3,073		445	12,680
อื่นๆ		275,708	281,811		181,027	10,338
รวม	569,388	675,258	620,307	396,778	636,940	977,984

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		-	1,420		1,421	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		244,733	200,463		287,354	919,771
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		3,536	77,662		66,339	6,624
การสาธารณสุขและการบริการ		82,110	-		-	27,367
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		87	3,073		446	12,680
อื่นๆ		-	4,715		-	-
รวม	541,899	330,466	287,333	378,869	355,560	966,442

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	396,778	636,940	1,033,718	301,551	1,130,274	1,431,825
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(620,307)	(620,307)	-	(977,984)	(977,984)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มเติม(ลด)ระหว่างงวด	172,610	658,625	831,235	95,227	484,650	579,877
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	569,388	675,258	1,244,646	396,778	636,940	1,033,718

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	378,869	355,560	734,429	293,748	995,188	1,288,936
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(287,333)	(287,333)	-	(966,442)	(966,442)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มเติม(ลด)ระหว่างงวด	163,030	262,239	425,269	85,121	326,814	411,935
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	541,899	330,466	872,365	378,869	355,560	734,429

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2554		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,964,276	-	5,964,276
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	11,352,521	1,405,672	12,758,193
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	42,735,350	1,432,977	44,168,327
ลูกหนี้รายย่อย	26,650,043	-	26,650,043
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	79,003	-	79,003
สินทรัพย์อื่น	3,195,242	-	3,195,242
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,382,066	8,802	1,390,868
รวม	91,358,501	2,847,451	94,205,952

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้

น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

7,164,906

-

7,164,906

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ

เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

4,930,929

994,572

5,925,501

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง

เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

37,166,539

361,123

37,527,662

ลูกหนี้รายย่อย

17,368,151

57,370

17,425,521

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

90,446

-

90,446

สินทรัพย์อื่น

4,649,112

-

4,649,112

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

2,408,553

23,683

2,432,236

รวม

73,778,636

1,436,748

75,215,384

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้

น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

5,964,276

-

5,964,276

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ

เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

11,291,742

1,405,672

12,697,414

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง

เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

65,782,979

1,432,977

67,215,956

ลูกหนี้รายย่อย

120,987

-

120,987

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

79,003

-

79,003

สินทรัพย์อื่น

6,236,068

-

6,236,068

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

1,005,222

8,801

1,014,023

รวม

90,480,277

2,847,450

93,327,727

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,164,923	-	7,164,923
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,866,592	994,572	5,861,164
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	51,203,469	418,493	51,621,962
ลูกหนี้รายย่อย	101,316	-	101,316
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	90,446	-	90,446
สินทรัพย์อื่น	6,915,174	-	6,915,174
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,258,015	23,683	2,281,698
รวม	72,599,935	1,436,748	74,036,683

^{1/} หลังคุณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน โดยเลือกใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก 3 แห่ง ได้แก่ Fitch Ratings , Moody's Investor Services และ Standard and Poor's Rating Services

- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้หลักเกณฑ์การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย โดยไม่คำนึงถึงอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากปัจจุบันจำนวนลูกหนี้ธุรกิจเอกชนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมีจำนวนไม่มาก และสำหรับรายที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงส่วนใหญ่ น้ำหนักความเสี่ยงที่ได้รับอยู่ที่ร้อยละ 100 ทำให้ผลกระทบด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้มีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธันวาคม 2554									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,997,491			-						
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,892,996	5,024,668	358,368	1,331,086						
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									42,612,051	
ลูกหนี้รายย่อย								26,511,714	79,263	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						79,003		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,090,647				2,089,567	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							25,040		352,548	1,009,206

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธันวาคม 2553									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,571,822		4,174,806							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,089,042	1,002,909	2,583,533	1,029,275						
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									34,894,974	
ลูกหนี้รายย่อย								17,2239,157	30,009	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						90,446		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,824,991				2,679,839	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							51,553		260,655	2,109,498

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2554									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,997,491			-						
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,892,996	4,963,889	358,368	1,331,086						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									65,689,702	
ลูกหนี้รายย่อย									79,263	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						79,003		-	-	
สินทรัพย์อื่น					703,454				5,469,257	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							9,883		16,840	984,190

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2553									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,571,838		4,175							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,089,042	938,425	2,583,533	1,029,275						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									48,919,495	
ลูกหนี้รายย่อย									59,002	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						90,446		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,474,266				5,247,842	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							34,693		143,937	2,097,058

1/ หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

1. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำรงเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับวิธี Standardized Approach ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดเป็นแนวทางและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ เอกสาร สัญญา หรือเงื่อนไขด้านกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- มีเอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นั้นๆ มีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย
- มีกระบวนการและ ระบบในการพิจารณาถึงเงื่อนไขด้านกฎหมาย
- มีการติดตามทบทวน เอกสารหรือสัญญาดังกล่าว ให้มีผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
- มีกระบวนการในการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้น จากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงมาใช้
- มีการปฏิบัติตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในเรื่องการปรับลดความเสี่ยงตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดในหลักการที่ 3 (Pillar III)
- มีการพิจารณาอายุสัญญา และ อายุคงเหลือของวิธีปรับลดความเสี่ยง ที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งต้อง ไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบหนี้สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบขอดสุทธิ (netting basis)

2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็นตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำอย่างน้อยทุก 6 เดือน

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หลักประกันทางการเงิน (Eligible Financial Collateral) ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตามหลักประกันทางการเงินอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับลดยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบไปด้วย

1. เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคาร
2. ทองคำ

3. ตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารและมี Rating ซึ่งได้รับจากสถาบันจัดอันดับภายนอก ดังนี้
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ ที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BB- ขึ้นไป
 - ผู้ออกตราสารอื่น ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ สถาบันการเงิน และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- ขึ้นไป
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป
4. ตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ซึ่งมีลักษณะทุกข้อ ดังนี้
 - ผู้ออกตราสารเป็น สถาบันการเงิน และ
 - จัดทะเบียนในตลาดรองตราสารหนี้ที่เป็นที่ยอมรับ และ
 - มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ์ (Senior Debt) และตราสารหนี้อื่น ๆ ทุกประเภทที่มี Rating ซึ่งออกโดย สถาบันการเงิน นั้น และมีลำดับการได้รับชำระหนี้เดียวกันกับตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating ข้างต้น ต้องมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
 - ไม่ปรากฏข้อมูลที่เป็นเหตุให้พิจารณาได้ว่าตราสารหนี้ดังกล่าว ควรมี Rating ต่ำกว่า Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
5. ตราสารทุนซึ่งรวมถึงหุ้นผู้แปลงสภาพ ที่รวมอยู่ในดัชนีของตลาดหลักทรัพย์หลัก
6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยเป็นการทั่วไปทุกวัน

4. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ

ผู้ค้ำประกันที่สำคัญ ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้ำประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- รัฐบาล ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ
- รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ธุรกิจเอกชน รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมที่ตกลงรับประกัน ความเสี่ยง ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ดีกว่า และมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ทั้งนี้อันดับเครดิตที่ผู้ค้ำประกันได้รับจะต้อง เทียบเท่า อันดับเครดิต A- หรือ A3 ขึ้นไป

5. การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคารซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุน ในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

มูลค่าขอดีงคั้งในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2554	
	การค้าประกัน	และอนุพันธ์
	การเงิน	ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ค้ำยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	5,964,615	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,545,325	17,949
ลูกหนี้รายย่อย	59,066	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	63,357	-
ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	4,074	-
รวม	7,636,437	17,949

ประเภทสินทรัพย์	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2553	
	การค้าประกันและ	อนุพันธ์ด้าน
	การเงิน	เครดิต
ลูกหนี้ไม่ค้ำยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,200,235	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,690,368	15,715
ลูกหนี้รายย่อย	91,096	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	193,065	-
ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	6,010	-
รวม	5,180,774	15,715

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

31 ธันวาคม 2554

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
-	-
5,964,615	-
1,515,302	17,949
41,724	-
-	-
63,357	-
3,110	-
7,588,108	17,949

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

31 ธันวาคม 2553

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
-	-
2,200,236	-
2,690,368	15,715
42,313	-
-	-
193,065	-
6,010	-
5,131,992	15,715

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าฐานะ ซึ่งเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจมาจากผลการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อทั้งระบบ (General Market Risk) และการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาจากผู้ออกตราสารเอง (Specific Risk) ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งได้เป็น

1. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)** ซึ่งรวมฐานะ (Position) ของตราสารทางการเงิน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อปกป้องความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยตราสารทางการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย หรือในการป้องกันความเสี่ยง โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรเกิน 6 เดือน

2. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)** ประกอบด้วยฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่น ที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนด โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรต่ำกว่า 1 เดือน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกสมดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจจะมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยงไม่เต็มจำนวนของลูกค้าจากธุรกรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) คือการเปลี่ยนแปลงที่มาจากพอร์ตลงทุนเพื่อค้า (Proprietary Portfolio) ในหุ้นสามัญและตราสารอนุพันธ์อ้างอิงตราสารทุน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งอยู่ภายใต้สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง (Risk Management Division) มีหน้าที่รับผิดชอบและควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสายบริหารเงิน (Treasury Division) โดยมีคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านตลาดและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) การประชุมของคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะมีขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลองหรือราคาอื่นที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขต

การขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำกรอบสถานะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงประกอบด้วยวงเงินซื้อขายหรือฐานะ (Control Limit) ซึ่งเป็นการกำหนดวงเงินสูงสุดที่สายงานบริหารเงินสามารถที่จะลงทุนได้ และเพดานการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) เพื่อกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินรับได้ โดยจะสอดคล้องกับแผนธุรกิจ กลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสถานะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดการเงินทั้งในและนอกประเทศ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เพิ่มขึ้น แต่ความซับซ้อนยังคงมีไม่มาก และส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่ทำเพื่อลูกค้า และเป็นส่วนของฐานะการลงทุนของธนาคารไม่มากนัก มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2554 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	6,394	23,025
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	1,082
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,036	11,314
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	15,430	35,421

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ ขาดหลักธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความวัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ

ฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน

ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารส่วนใหญ่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็นตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) กล่าวคือมีราคาอ้างอิงในตลาด และไม่มีข้อจำกัดในการขายตราสารทุนดังกล่าว ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดประเภทของตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (Available-for-Sale) โดยจะต้องมีการคำนวณมูลค่าตามราคาตลาด (Mark-to-Market) อย่างน้อยรายเดือน และส่วนต่างกำไร(ขาดทุน)ที่ได้จะบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกในงบกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ เมื่อมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากพอร์ตเงินลงทุน ส่วนตราสารทุนเพื่อการลงทุนทั่วไป (General Investment Securities) ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ มีเงื่อนไขที่ไม่อาจขายต่อได้ หรือไม่มีราคาตลาด ดังนั้นการบันทึกบัญชีจึงใช้ราคาทุน (Historical Cost) ในการลงทุนและหักด้วยการตั้งสำรอง (Provision) รวมทั้งจะต้องมีการทดสอบการด้อยค่า (Impairment Test) เมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า (Objective Evidence of Impairment) ตามมาตรฐานทางบัญชี

สำหรับตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อจุดประสงค์อื่น ซึ่งแยกออกเป็นตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) ซึ่งมีการคำนวณมูลค่าตามราคาตลาด และตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนทั่วไป (General Investment) ซึ่งเป็นการบันทึกบัญชีตามต้นทุนที่ได้รับ (Historical Cost) และจะต้องได้รับการพิจารณาว่าควรจะมีการด้อยค่า (Impairment Test) และตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนที่มีการถือครองที่ค่อนข้างนาน ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดไว้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารจะต้องมีการถือครองอย่างน้อย 1 เดือน ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)จึงมีไม่มากนัก (เนื่องจากจะบันทึกกำไรขาดทุนก็ต่อเมื่อมีการขายเกิดขึ้น) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

อย่างไรก็ตามเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงนอกจากวงเงินสูงสุดในการลงทุน (Investment Limit) และขอบเขตการลงทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) แล้วกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตบนตราสารทุนทั้งสองบัญชี แต่ระดับความรุนแรงจะแตกต่างกันตามลักษณะของตราสารทุนที่อยู่ในแต่ละบัญชี เนื่องจากสภาพคล่องในการขาย และผลกระทบต่อราคาตลาดเมื่อมีการขายหรือซื้อเป็นจำนวนมาก

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคาตามประเภทของตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภท ดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดและตามมาตรฐานการบัญชีโดยพิจารณาจากราคาเสนอซื้อต่ำสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคาดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยกว้างขวางของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และถูกต้องตามหลักวิชาการ และจะต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยที่สุด นอกจากนี้แบบจำลองต่างๆ จะต้องได้รับการทดสอบทางคณิตศาสตร์ และรับรองจากหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่สร้างแบบจำลอง อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคาตลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	38,625	38,625
• ราคาตลาด	70,329	59,369
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	429,614	383,094
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	16	11,750
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	31,704	20,743
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	42,495	37,609

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	38,625	38,625
• ราคาตลาด	70,329	59,369
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	3,633,718	2,847,968
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	16	11,750
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	31,704	20,743
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	314,844	247,124

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจึงเกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งในด้านผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Net Interest Income) ซึ่งมองผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 12 เดือน ข้างหน้า และผลกระทบในด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ซึ่งประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด ซึ่งเป็นการมองภาพรวมทั้งหมดของพอร์ตกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย เพื่อปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วนซึ่งประกอบด้วยสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยโดยรับดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอีกส่วนหนึ่ง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ โดยรายงานดังกล่าวฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการรายงานต่อคณะกรรมการ/อนุกรรมการที่เกี่ยวข้องและธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเฉพาะเงินบาท ในงบการเงินรวมเป็นรายไตรมาส และ งบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2554		ปี 2553	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	23.446	-23.446	14.278	-14.278
เหรียญสหรัฐ	-29.063	29.063	-9.550	9.550
ยูโร	-0.004	0.004	0.006	-0.006
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-5.621	5.621	4.734	-4.734
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4,118.06		2,335.24	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-0.136%	0.136%	0.203%	-0.203%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.041%	0.041%	0.037%	-0.037%

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2554		ปี 2553	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	58.338	-58.338	14.278	-14.278
เหรียญสหรัฐ	-29.062	29.062	-9.550	9.550
ยูโร	-0.004	0.004	0.006	-0.006
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	29.272	-29.272	4.734	-4.734
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3,305.33		1,581.39	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	0.886%	-0.886%	0.299%	-0.299%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.213%	-0.213%	0.036%	-0.036%