

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III \_ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2556 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 2556 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)		
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>14,519,241</b>	<b>14,564,031</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14,186,840	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	200,000	100,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	396,758	396,758
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	95,303	129,167
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(359,660)	(248,734)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>14,519,241</b>	<b>14,564,031</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,504,133	1,482,648
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(257,160)	(369,090)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,246,973</b>	<b>1,113,558</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	<b>15,766,214</b>	<b>15,677,589</b>



## มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

### 1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ ณ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	934,805	778,278
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	5,962,461	5,505,355
ลูกหนี้รายย่อย	2,665,545	2,795,757
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,039	1,195
สินทรัพย์อื่น	266,417	286,692
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	178,215	157,849
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>10,008,487</b>	<b>9,525,126</b>

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	929,551	777,433
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	7,319,695	6,950,346
ลูกหนี้รายย่อย	15,734	15,683
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,039	1,225
สินทรัพย์อื่น	568,910	571,494
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	120,052	122,506
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>8,954,986</b>	<b>8,438,687</b>

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด คำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 33,781 พันบาท และ ณ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 33,333 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ ณ 30 มิถุนายน 2556 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2556		30 มิถุนายน 2556	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	582,200	316,829	523,546	293,764

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2556		30 มิถุนายน 2556	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.62	13.25	12.28	13.98
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.62	13.25	12.28	13.98
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.99	0.95	0.94	0.46
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.61	14.20	13.22	14.44

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยง ประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินงดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้าน

เครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อบริษัทที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

### คำจำกัดความของการผิณฑชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิณฑชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิณฑชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

### แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยพิจารณาถึงค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
2. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ทางสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
3. สำหรับธุรกิจ ,ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินคัสเดรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อคำนวณเงินสำรอง

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	142,206,417	110,280,175
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	30,577,763	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,485,709	1,123,882
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>		
การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอ้อออฟเครดิต	454,626	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	53,941,922	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,428,417	2,711,296

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้การค้ำบัญชี, ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ,ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนผูกค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	110,218,459	97,744,136
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	30,577,763	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,176,666	955,804
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>		
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอโรออฟเครดิต	6,054,626	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	53,941,922	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,428,417	2,711,296

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2556							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอโรออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	104,727,120	23,776,911	1,194,282	129,698,313	454,626	45,077,146	1,642,413	47,174,185
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	29,513,464	6,800,852	87,256	36,401,572	-	3,859,784	587,634	4,447,418
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,633,754	-	201,424	4,835,178	-	5,000,070	-	5,000,070
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,323,287	-	-	3,323,287	-	-	198,370	198,370
กลุ่มยุโรป	8,792	-	2,747	11,539	-	4,922	-	4,922
รวม	142,206,417	30,577,763	1,485,709	174,269,889	454,626	53,941,922	2,428,417	56,824,965

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2555							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอโรออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	88,991,779	12,779,187	986,701	102,757,667	6,074,853	40,317,752	1,723,580	48,116,185
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	18,897,113	2,808,954	70,783	21,776,850	-	1,798,530	987,716	2,786,246
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,375,947	-	63,009	2,438,956	-	751,907	-	751,907
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,555	-	-	3,555	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11,781	-	3,389	15,170	-	817,013	-	817,013
รวม	110,280,175	15,588,141	1,123,882	126,992,198	6,074,853	43,685,202	2,711,296	52,471,351





(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	80,865,151	29,415,024	110,280,175
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,969,174	12,618,967	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,123,882	-	1,123,882
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	-	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	30,966,254	12,718,948	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,114,065	1,597,231	2,711,296

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	63,646,890	46,571,569	110,218,459
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	17,853,836	12,723,927	30,577,763
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,176,666	-	1,176,666
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	454,626	5,600,000	6,054,626
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	49,412,227	4,529,695	53,941,922
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,816,768	611,649	2,428,417

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	68,329,112	29,415,024	97,744,136
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,969,174	12,618,967	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	955,804	-	955,804
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	-	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	30,966,254	12,718,948	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,114,065	1,597,231	2,711,296

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนดูค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขายออกคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		
ประเทศไทย	105,848,658	5,945,953	1,205,514	497,607	1,347,288	114,845,020	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	29,571,425	7,095	-	881	-	29,579,401	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,633,900	94	-	-	-	4,633,994	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,323,693	159	44	107	-	3,324,003	-
กลุ่มยุโรป	8,471	1,115	-	-	-	9,586	-
<b>รวม</b>	<b>143,386,147</b>	<b>5,954,416</b>	<b>1,205,558</b>	<b>498,595</b>	<b>1,347,288</b>	<b>152,392,004</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		
ประเทศไทย	89,895,819	4,854,105	1,136,261	338,670	926,769	97,151,624	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	18,900,386	2,910	-	186	-	18,903,482	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,376,192	-	-	195	-	2,376,387	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,817	274	-	-	-	4,091	-
กลุ่มยุโรป	12,725	131	-	-	-	12,856	-
<b>รวม</b>	<b>111,188,939</b>	<b>4,857,420</b>	<b>1,136,261</b>	<b>339,051</b>	<b>926,769</b>	<b>118,448,440</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญเสีย
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		
ประเทศไทย	71,448,708	1,218,594	5,107	4,075	1,347,288	74,023,772	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	29,489,507	-	-	-	-	29,489,507	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,629,782	-	-	-	-	4,629,782	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,319,042	-	-	-	-	3,319,042	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>108,887,039</b>	<b>1,218,594</b>	<b>5,107</b>	<b>4,075</b>	<b>1,347,288</b>	<b>111,462,103</b>	<b>-</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2555						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	74,770,782	1,180,787	695,586	67,310	925,316	77,639,781	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	18,833,944	-	-	-	-	18,833,944	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,370,685	-	-	-	-	2,370,685	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	95,975,411	1,180,787	695,586	67,310	925,316	98,844,410	-

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2556			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,957,355	549,974	157,775
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		353	-	4,169
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		1	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		118	-	-
กลุ่มยุโรป		2	-	-
รวม	1,504,133	1,957,829	549,974	161,944

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2555			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,451,050	447,872	554
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		80	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		103	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	706,565	1,451,234	447,872	554

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้		เฉพาะธนาคารฯ			
		31 ธันวาคม 2556			
		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตรา
General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	สารหนี้ Specific provision		
ประเทศไทย		1,187,241	75,197	157,775	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	4,169	
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-	
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-	
กลุ่มยุโรป		-	-	-	
รวม		1,300,426	75,197	161,944	

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้		เฉพาะธนาคารฯ			
		31 ธันวาคม 2555			
		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสาร
General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ Specific provision		
ประเทศไทย		1,099,495	8,255	554	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-	
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-	
กลุ่มยุโรป		-	-	-	
รวม		664,032	8,255	554	

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	306,098	106,882	-	-	-	412,980
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	42,867,493	473,759	12,393	3,750	703,033	44,060,428
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,069,475	116,200	14,618	1,919	590,848	9,793,060
การสาธารณูปโภคและการบริการ	29,100,654	462,262	25,712	4,024	34,870	29,627,522
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,356	6,200	-	2,507	1,499	40,562
อื่นๆ	62,012,071	4,789,113	1,152,835	486,395	17,038	68,457,452
รวม	143,386,147	5,954,416	1,205,558	498,595	1,347,288	152,392,004

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	366,903	96,093	-	-	-	462,996
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	31,099,703	466,494	523,814	37,096	455,476	32,582,583
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,440,277	146,777	115,257	39,782	375,540	9,117,633
การสาธารณสุขไปรษณีย์และการบริการ	17,444,608	384,229	75,877	4,240	76,315	17,985,269
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,310	13,190	2,880	512	2,405	59,297
อื่นๆ	53,797,138	3,750,637	418,433	257,421	17,033	58,240,662
<b>รวม</b>	<b>111,188,939</b>	<b>4,857,420</b>	<b>1,136,261</b>	<b>339,051</b>	<b>926,769</b>	<b>118,448,440</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	235,377	90,806	-	-	-	326,183
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,284,603	412,160	-	1,567	703,033	40,401,363
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,325,266	68,317	5,107	-	590,848	7,989,538
การสาธารณสุขไปรษณีย์และการบริการ	22,195,493	284,313	-	-	34,870	22,514,676
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,356	6,200	-	2,508	1,499	40,563
อื่นๆ	39,815,944	356,798	-	-	17,038	40,189,780
<b>รวม</b>	<b>108,887,039</b>	<b>1,218,594</b>	<b>5,107</b>	<b>4,075</b>	<b>1,347,288</b>	<b>111,462,103</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	253,425	67,757	-	-	-	321,182
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	28,114,710	373,596	519,610	30,461	454,023	29,492,400
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,084,268	47,939	108,506	36,337	375,540	7,652,590
การสาธารณสุขไปรษณีย์และการบริการ	13,747,570	288,445	64,513	-	76,315	14,176,843
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,310	13,190	2,880	512	2,405	59,297
อื่นๆ	46,735,128	389,860	77	-	17,033	47,142,098
<b>รวม</b>	<b>95,975,411</b>	<b>1,180,787</b>	<b>695,586</b>	<b>67,310</b>	<b>925,316</b>	<b>98,844,410</b>

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		39,038	-		289,396	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		515,237	5,556		609,400	16,278
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		56,217	2,565		40,989	(247)
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		108,697	20,546		82,621	21,244
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,271	1,811		2,680	1,811
อื่นๆ		1,236,369	519,496		426,148	408,786
รวม	1,504,133	1,957,829	549,974	706,565	1,451,234	447,872

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		27,242	-		12,509	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		481,847	75,194		569,825	6,444
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		52,225	-		36,849	-
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		94,327	-		67,595	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,271	3		2,680	1,811
อื่นๆ		529,329	-		410,037	-
รวม	1,300,426	1,187,241	75,197	664,032	1,099,495	8,255

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ<sup>1/</sup> ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	706,565	1,451,234	2,157,799	569,388	675,258	1,244,646
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(549,974)	(549,974)	-	(447,872)	(447,872)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	797,568	1,056,569	1,854,137	137,177	1,223,848	1,361,025
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,504,133	1,957,829	3,461,962	706,565	1,451,234	2,157,799

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ค้ำงวด	664,032	1,099,495	1,763,527	541,899	330,466	872,365
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(75,197)	(75,197)	-	(8,255)	(8,255)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	636,394	162,943	799,337	122,133	777,284	899,417
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,300,426	1,187,241	2,487,667	664,032	1,099,495	1,763,527

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ไม่ค้ำคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,608,662	-	16,608,662
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	14,187,644	1,401,321	15,588,965
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	100,271,937	1,619,217	101,891,154
ลูกหนี้รายย่อย	41,764,118	-	41,764,118
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,324	-	34,324
สินทรัพย์อื่น	3,670,608	-	3,670,608
ลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	1,680,908	2,166	1,683,074
รวม	178,218,201	3,022,704	181,240,905

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,181,169	-	8,181,169
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,417,025	399,178	8,816,203
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	70,772,613	7,061,496	77,834,109
ลูกหนี้รายย่อย	38,119,026	-	38,119,026
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,504	-	50,504
สินทรัพย์อื่น	2,953,408	-	2,953,408
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,610,539	5,766	1,616,305
รวม	130,104,284	7,466,440	137,570,724

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,608,662	-	16,608,662
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	13,878,602	1,401,320	15,279,922
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	110,557,441	7,219,217	117,776,658
ลูกหนี้รายย่อย	188,101	-	188,101
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	34,324	-	34,324
สินทรัพย์อื่น	7,168,516	-	7,168,516
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	983,462	2,166	985,628
รวม	149,419,108	8,622,703	158,041,811

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision



(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,181,169	-	8,181,169
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,248,948	399,178	8,648,126
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	96,662,943	7,061,496	103,724,439
ลูกหนี้รายย่อย	4,505	-	4,505
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,503	-	50,503
สินทรัพย์อื่น	6,283,310	-	6,283,310
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,298,690	5,766	1,304,456
รวม	120,730,068	7,466,440	128,196,508

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific 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 ทำให้ผลกระทบต่อด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้มีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

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

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ<sup>1/</sup> หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,427,623	-	106									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,095,129	37,970,255	161,611	3,322,854								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										70,146,605		
ลูกหนี้รายย่อย									41,564,133	186,253		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							33,995		-	329		
สินทรัพย์อื่น					1,278,998	(2,834)				1,976,888		463,197
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>								61,287		733,358	888,429	

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,338,920	1,400,000	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,715,846	21,862,492	142,387	2,818,635								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										57,810,683		
ลูกหนี้รายย่อย									38,098,297	383		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							50,504		-	-		
สินทรัพย์อื่น					893,685	-				1,994,149		
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>								39,974		450,326	1,022,078	

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,427,623		106									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,095,129	37,661,213	161,613	3,322,854								
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน										86,114,061		
ลูกหนี้รายย่อย										-	185,101	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							33,994			-	329	
สินทรัพย์อื่น					881,050		-				5,930,877	304,875
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>										-	132,143	853,485

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,338,920	1,400,000	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,715,846	21,694,415	142,387	2,818,635								
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน											83,746,269	
ลูกหนี้รายย่อย										122	383	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							50,504				-	
สินทรัพย์อื่น					501,635						5,716,100	
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>										-	195,264	1,006,082

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 กำหนดใน หลักการที่ 3 (Pillar III)
- มีการพิจารณาอายุสัญญา และ อายุคงเหลือของวิธีปรับลดความเสี่ยง ที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งต้อง ไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

#### การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

#### กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบหนี้สามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของกลุ่มสัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (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 ภายใต้ นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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

มูลค่าขอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2556	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,450,445	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	3,605,770
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,360,929	29,417,345
ลูกหนี้รายย่อย	13,732	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	51,714
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	3,825,106	33,074,829

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2555	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	1,491,328
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,414,997	17,614,345
ลูกหนี้รายย่อย	20,345	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	65,576
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	103,110	-
รวม	2,539,269	19,171,249

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

1,450,445 -

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ  
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

- 3,605,770

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง  
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

2,274,306 29,417,345

ลูกหนี้รายย่อย

3,000 -

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- -

สินทรัพย์อื่น

- 51,714

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

- -

รวม

3,727,751 33,074,829

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

- -

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ  
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

- 1,491,328

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง  
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

2,369,742 17,614,345

ลูกหนี้รายย่อย

4,000 -

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- -

สินทรัพย์อื่น

- 65,576

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

103,110 -

รวม

2,476,852 19,171,249

## ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกงบดุลเปลี่ยนแปลงไป 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 นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้ยังมีประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม



ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลอง หรือราคาอื่น ๆ ที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขต การขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยง ในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงประกอบด้วยวงเงินซื้อขายหรือฐานะ (Control Limit) ซึ่งเป็นการกำหนดวงเงินสูงสุดที่สาย งานบริหารเงินสามารถที่จะลงทุนได้ และเพดานการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) เพื่อกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดที่กลุ่มธุรกิจ การเงินรับได้ โดยจะสอดคล้องกับแผนธุรกิจ กลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดการเงินทั้ง ในและนอกประเทศ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เพิ่มขึ้น แต่ความซับซ้อนยังคงมีไม่มาก และส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่ทำเพื่อลูกค้า และเป็นส่วนของฐานะการ ลงทุนของธนาคารไม่มากนัก มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,674	7,037
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	27,120	15,772
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	31,794	22,809
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	33,781	24,234

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ ขาดหลัก ธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความ วัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความ เสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับ ลักษณะของการดำเนินธุรกิจ

## 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

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคาตามประเภทของตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภท ดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดและตามมาตรฐานการบัญชีโดยพิจารณาจากราคาเสนอซื้อต่ำสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยกว้างขวางของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และจะต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยที่สุด อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคาตลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	( หน่วย : พันบาท )	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	87,424	38,625
• ราคาตลาด	161,720	133,137
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	555,845	480,948
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	3,829	9
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	95,302	75,610
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	60,993	52,197

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	87,424	38,625
• ราคาตลาด	161,720	133,137
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	4,647,522	4,147,672
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	3,829	9
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	95,302	75,610
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	408,786	363,869

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้ำ 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

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

#### กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2556		ปี 2555	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	-111,553	111,553	-23,458	23,458
เหรียญสหรัฐ	-100,378	100,378	-68,236	68,236
หยวน	-314	314	-73	73
ยูโร	28	-28	-	-
เยน	112	-112	127	-127
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-212,105	212,105	-91,640	91,640
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	<b>4,348,000</b>		<b>3,603,000</b>	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-4.878%	4.878%	-2.543%	-1.930%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-1.344%	1.344%	-0.629%	-0.274%

(หน่วย : พันบาท)

#### เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2556		ปี 2555	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	60,584	-60,584	107,981	-107,981
เหรียญสหรัฐ	-100,421	100,421	-68,268	68,268
หยวน	-314	314	-73	73
ยูโร	28	-28	-	-
เยน	112	-112	127	-127
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-40,011	40,011	39,767	-39,767
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	<b>2,557,000</b>		<b>2,060,000</b>	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-1.565%	1.565%	1.930%	-1.930%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.269%	0.269%	0.274%	-0.274%