

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557 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 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)		
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1	21,543,102	15,718,461
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	300,000	200,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,598,808	1,598,808
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	170,747	178,418
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(658,547)	(445,605)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21,543,102	15,718,461
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,531,641	1,543,148
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(122,721)	(248,281)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,408,920	1,294,867
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	22,952,022	17,013,328

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ ณ 30 มิถุนายน 2557 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	899	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,349,306	1,381,593
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	6,520,115	6,289,610
ลูกหนี้รายย่อย	2,127,626	2,395,352
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	777	881
สินทรัพย์อื่น	265,219	255,780
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	152,118	170,189
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	10,416,060	10,493,405

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	899	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,345,755	1,378,060
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	7,170,336	6,819,975
ลูกหนี้รายย่อย	32,684	7,278
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	777	881
สินทรัพย์อื่น	558,503	558,238
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	99,959	106,418
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	9,208,913	8,870,850

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด กำหนดโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 9,081 พันบาท และ ณ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 24,794 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ ณ 30 มิถุนายน 2557 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2557		30 มิถุนายน 2557	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	661,792	348,493	620,662	328,345

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย: ร้อยละ)					
	31 ธันวาคม 2557			30 มิถุนายน 2557		
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	ตามเกณฑ์ รพท.	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	ตามเกณฑ์ รพท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.52	19.18	6.0	11.99	14.53	6.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.52	19.18	4.5	11.99	14.53	4.5
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.08	0.90	-	0.99	0.53	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.60	20.08	8.5	12.98	15.06	8.5

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

คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิคนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิคนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยพิจารณาถึงค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ชั้นก่่าถึงเป็นพิเศษ
2. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ทางสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง จะเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
3. สำหรับธุรกิจ, ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อคำนวณเงินสำรอง

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	155,851,929	142,206,417
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	35,157,181	30,577,763
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,570,876	1,485,709
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	653,378	454,626
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	55,096,992	53,941,922
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	785,586	2,428,417

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ,ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	114,378,480	110,218,459
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	35,157,181	30,577,763
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,361,973	1,176,666
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	16,153,378	6,054,626
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	55,096,992	53,941,922
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	785,586	2,428,417

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้านี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2557							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	107,698,177	30,517,156	1,189,176	139,404,509	551,488	38,580,252	595,024	39,726,764
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	42,747,748	4,640,025	188,561	47,576,334	101,890	3,818,321	190,562	4,110,773
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,289,581	-	189,153	2,478,734	-	4,853,489	-	4,853,489
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,111,715	-	-	3,111,715	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	4,708	-	3,986	8,694	-	7,844,930	-	7,844,930
รวม	155,851,929	35,157,181	1,570,876	192,579,986	653,378	55,096,992	785,586	56,535,956

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้านี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2556							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	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)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	45,455,790	96,750,627	142,206,417
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	17,853,836	12,723,927	30,577,763
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,485,709	-	1,485,709
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	454,626	-	454,626
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 2557		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	67,622,312	46,756,168	114,378,480
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	15,194,149	19,963,032	35,157,181
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,361,973	-	1,361,973
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,151,488	13,001,890	16,153,378
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	52,866,251	2,230,741	55,096,992
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	446,369	339,217	785,586

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	63,646,890	46,571,569	110,218,459
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	17,853,836	12,723,927	30,577,763
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,176,666	-	1,176,666
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน 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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าของค้ำของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	108,342,372	4,864,942	1,088,155	523,708	1,160,922	115,980,099	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	42,774,782	4,784	1,008	-	-	42,780,574	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,289,676	7	-	-	-	2,289,683	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,111,718	322	-	-	-	3,112,040	-
กลุ่มยุโรป	5,039	40	-	-	-	5,079	-
รวม	156,523,587	4,870,095	1,089,163	523,708	1,160,922	164,167,475	-

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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	-
รวม	143,386,147	5,954,416	1,205,558	498,595	1,347,288	152,392,004	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	งบเฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2557						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	65,801,397	709,891	31,750	184	1,158,514	67,701,736	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	42,714,576	-	-	-	-	42,714,576	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,287,541	-	-	-	-	2,287,541	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,108,721	-	-	-	-	3,108,721	-
กลุ่มยุโรป	83	-	-	-	-	83	-
รวม	113,912,318	709,891	31,750	184	1,158,514	115,812,657	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	71,448,708	1,218,594	5,107	4,075	1,347,288	74,023,772	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	29,489,507	-	-	-	-	29,489,507	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,629,782	-	-	-	-	4,629,782	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,319,042	-	-	-	-	3,319,042	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	108,887,039	1,218,594	5,107	4,075	1,347,288	111,462,103	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2557			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสาร หนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,764,284	783,999	114,372
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		524	-	11,598
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	1,531,641	1,764,810	783,999	125,970

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2556			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสาร หนี้ 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)

		เฉพาะธนาคารฯ			
		31 ธันวาคม 2557			
ประเทศของลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตรา
		General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	สารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย			1,406,618	7,229	114,372
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย			-	-	11,598
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา			-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			-	-	-
กลุ่มยุโรป			-	-	-
รวม		1,135,439	1,406,618	7,229	125,970

(หน่วย : พันบาท)

		เฉพาะธนาคารฯ			
		31 ธันวาคม 2556			
ประเทศของลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสาร
		General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ Specific provision
ประเทศไทย			1,187,241	75,197	157,775
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย			-	-	4,169
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา			-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			-	-	-
กลุ่มยุโรป			-	-	-
รวม		1,300,426	1,187,241	75,197	161,944

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะ
ธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,663,476	264,007	56,592	33,588	-	2,017,663
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,823,109	1,088,245	268,745	146,098	536,826	60,863,023
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,156,310	179,745	48,349	23,886	568,348	11,976,638
การสาธารณูปโภคและการบริการ	41,105,127	1,249,968	207,151	101,339	35,528	42,699,113
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41,898	5,800	-	184	2,067	49,949
อื่นๆ	43,733,667	2,082,330	508,326	218,613	18,153	46,561,089
รวม	156,523,587	4,870,095	1,089,163	523,708	1,160,922	164,167,475

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
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
การสาธาณูปโภคและการบริการ	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	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	114,217	94,768	-	-	-	208,985
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,591,139	143,413	17,487	-	536,335	49,288,374
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,963,741	39,381	3,759	-	568,162	9,575,043
การสาธาณูปโภคและการบริการ	25,966,967	309,489	10,225	-	34,906	26,321,587
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41,898	5,800	-	184	2,067	49,949
อื่นๆ	30,234,356	117,040	279	-	17,044	30,368,719
รวม	113,912,318	709,891	31,750	184	1,158,514	115,812,657

(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
การสาธาณูปโภคและการบริการ	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
รวม	108,887,039	1,218,594	5,107	4,075	1,347,288	111,462,103

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		78,089	92,937		39,038	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		630,198	335,293		515,237	5,556
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		93,969	63,662		56,217	2,565
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ		245,023	235,678		108,697	20,546
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,127	-		2,271	1,811
อื่นๆ		715,404	56,429		1,236,369	519,496
รวม	1,531,641	1,764,810	783,999	1,504,133	1,957,829	549,974

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		28,430	-		27,242	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		417,730	3,474		481,847	75,194
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		58,818	2,873		52,225	-
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ		96,732	-		94,327	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,127	-		2,271	3
อื่นๆ		802,781	882		529,329	-
รวม	1,135,439	1,406,618	7,229	1,300,426	1,187,241	75,197

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	1,504,133	1,957,829	3,461,962	706,565	1,451,234	2,157,799
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(783,999)	(783,999)	-	(549,974)	(549,974)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	27,508	590,980	618,488	797,568	1,056,569	1,854,137
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,531,641	1,764,810	3,296,451	1,504,133	1,957,829	3,461,962

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ค้ำงวด	1,300,426	1,187,241	2,487,667	664,032	1,099,495	1,763,527
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(7,229)	(7,229)	-	(75,197)	(75,197)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	(164,987)	226,606	61,619	636,394	162,943	799,337
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,135,439	1,406,618	2,542,057	1,300,426	1,187,241	2,487,667

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของ รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ค้ำคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,813,372	-	9,813,372
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	30,765,878	3,628,951	34,394,829
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	117,577,929	1,295,956	118,873,885
ลูกหนี้รายย่อย	33,260,560	328	33,260,888
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	42,620	-	42,620
สินทรัพย์อื่น	3,741,262	-	3,741,262
ลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	1,455,733	2,121	1,457,854
รวม	196,657,354	4,927,356	201,584,710

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
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
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,680,908	2,166	1,683,074
รวม	178,218,201	3,022,704	181,240,905

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,813,372	-	9,813,372
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	30,556,975	3,628,951	34,185,926
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	109,608,124	16,795,956	126,404,080
ลูกหนี้รายย่อย	391,581	328	391,909
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	42,620	-	42,620
สินทรัพย์อื่น	7,091,669	-	7,091,669
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	821,072	2,121	823,193
รวม	158,325,413	20,427,356	178,752,769

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,608,662	-	16,608,662
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	13,878,602	1,401,320	15,279,922
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	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
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	983,462	2,166	985,628
รวม	149,419,108	8,622,703	158,041,811

^{1/} 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 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 จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2557											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	27,831,046	-	21,144									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,830,362	46,531,463	1,046,394	6,044,697								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										76,707,242		
ลูกหนี้รายย่อย									32,874,085	375,337		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							25,272			-	291	
สินทรัพย์อื่น					4,495,911	(577)				1,826,756		517,433
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								121,114		552,082	784,657	

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
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					3,950,482	(2,834)				1,976,888		463,197
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								61,287		733,358	888,429	

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2557											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	27,831,046	-	21,144									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,830,362	46,322,560	1,046,394	6,044,695								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										84,356,898		
ลูกหนี้รายย่อย									12,241	375,337		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							25,272		-	291		
สินทรัพย์อื่น					3,950,482	(577)				5,808,555		304,875
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ									-	117,599	705,595	

(หน่วย : พันบาท)

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

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

ภายใต้ นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต 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
 - มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ (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

มูลค่าขอดีคองค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2557	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,357,055	12,603,878
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,232,127	39,934,515
ลูกหนี้รายย่อย	11,467	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	17,057	-
สินทรัพย์อื่น	21,930	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	10,639,636	52,538,393

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2556	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,450,445	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	3,605,770
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ 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

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

เฉพาะธนาคารฯ	
31 ธันวาคม 2557	
หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
-	-
8,357,055	12,603,878
2,316,701	39,730,480
4,331	-
17,057	-
21,930	-
-	-
10,717,074	52,334,358

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

เฉพาะธนาคารฯ	
31 ธันวาคม 2556	
หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
1,450,445	-
-	3,605,770
2,274,306	29,417,345
3,000	-
-	-
-	51,714
-	-
3,727,751	33,074,829

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 เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการดำเนินงานของตลาดเงินและตลาดทุน 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 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,139	4,674
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6,408	27,120
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	8,547	31,794
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	9,081	33,781

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)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	87,424	87,424
• ราคาตลาด	225,686	161,720
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	610,081	555,845
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(265)	3,829
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	146,476	95,302
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	71,040	60,993

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	87,424	87,424
• ราคาตลาด	225,686	161,720
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	4,647,522	4,647,522
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(265)	3,829
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	146,476	95,302
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	414,223	408,786

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค่า 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 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2557		ปี 2556	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	82,649	-82,649	-111,553	111,553
เหรียญสหรัฐ	-30,770	30,770	-100,378	100,378
หยวน	1,499	-1,499	-314	314
ยูโร	33	-33	28	-28
เยน	98	-98	112	-112
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	53,509	-53,509	-212,105	212,105
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4,836,270		4,348,000	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1.106%	-1.106%	-4.878%	4.878%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.233%	-0.233	-1.344%	1.344%

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2557		ปี 2556	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	137,284	-137,284	60,584	-60,584
เหรียญสหรัฐ	-30,763	30,763	-100,421	100,421
หยวน	1,499	-1,499	-314	314
ยูโร	33	-33	28	-28
เยน	98	-98	112	-112
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	108,151	-108,151	-40,011	40,011
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2,670,420		2,557,000	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4.05%	-4.05%	-1.565%	1.565%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.478%	-0.478%	-0.269%	0.269%