

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1	24,886,032	24,122,095
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	400,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,759,699	3,923,358
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	322,120	385,491
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(827,881)	(718,848)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	24,886,032	24,122,095
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,910,549	1,905,397
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,910,549	1,905,397
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	26,796,581	26,027,492

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ 30 มิถุนายน 2559 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	188
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,790,510	1,796,643
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	9,330,477	9,302,277
ลูกหนี้รายย่อย	1,450,354	1,438,016
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	408	470
สินทรัพย์อื่น	284,193	276,790
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	135,794	142,312
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,991,736	12,956,696

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	188
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,787,223	1,786,825
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	9,722,555	9,231,072
ลูกหนี้รายย่อย	2,917	1,813
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	408	470
สินทรัพย์อื่น	569,640	567,757
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	100,029	92,935
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,182,772	11,681,060

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 30 มิถุนายน 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2559		30 มิถุนายน 2559	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	14,063	321,698	52,337	326,148

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ 30 มิถุนายน 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2559		30 มิถุนายน 2559	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	755,678	453,508	733,298	426,755

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.3	14.9	6.625	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.3	14.9	5.125	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.5	16.1	9.125	9.125

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1	16.3	6.625	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1	16.3	5.125	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.3	17.5	9.125	9.125

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	400,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,759,699	3,923,358	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	322,120	385,491	D
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(827,881)	(718,848)	E
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24,886,032	24,122,095	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,910,549	1,905,397	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,910,549	1,905,397	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	26,796,581	26,027,492	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
สินทรัพย์			
เงินสด	435,613	432,285	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,237,817	3,913,681	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	417,682	397,690	
เงินลงทุนสุทธิ	50,596,514	52,371,007	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	560,637	517,467	

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	135,326,315	137,448,401	
ดอกเบี้ยค้างรับ	185,567	95,516	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	135,511,882	137,543,917	
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(4,579,521)	(5,105,171)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,880,464)	(4,809,831)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	1,910,549	(1,905,397)	F
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(13,769)	(14,517)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	125,038,128	127,614,398	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	775,519	841,515	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	143,540	121,117	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	35,967	33,322	
ส่วนที่หักเงินกองทุน	21,581	19,993	E
สิทธิการเช่าสุทธิ	143,753	149,120	
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชีสุทธิ	806,300	698,855	E
รายได้ค้างรับสุทธิ	461,899	409,731	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,906	604	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	337,926	345,055	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	47,648	49,896	
รวมสินทรัพย์	186,053,849	187,895,743	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	92,023,523	77,156,881	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,439,126	47,337,868	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	45,131	44,354	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	230,016	247,836	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,223,103	33,478,641	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	180,327	178,418	
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,815	23,815	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	683,442	653,951	
หนี้สินอื่น	1,903,885	2,967,850	
รวมหนี้สิน	159,730,368	162,089,614	

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน
	2559	2559	งบการเงิน
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	A
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	A
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	383,659	505,924	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	322,120	385,491	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	400,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	5,307,728	4,768,111	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	4,759,699	3,923,358	C
รวมส่วนของผูถือหุ้นของธนาคาร	26,323,481	25,806,129	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	186,053,849	187,895,743	

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยง ประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อ แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน งดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

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

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	132,599,759	135,392,366
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	50,144,235	44,692,291
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,230,224	1,130,795
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,000,549	915,186
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	43,062,367	41,577,051
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,807,630	1,189,921

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี, ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	100,955,186	99,754,597
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	50,144,235	44,692,291
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,036,866	965,584
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	13,900,549	14,138,071
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	43,062,367	41,577,051
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,807,630	1,189,921

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี, ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2559							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสกเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	111,617,235	31,029,551	1,641,878	144,288,664	476,436	30,149,470	1,498,923	32,124,829
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	9,351,431	19,114,684	561,746	29,027,861	513,600	12,515,750	-	13,029,350
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,429,074	-	-	8,429,074	1,017	-	-	1,017
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,196,786	-	-	3,196,786	-	-	308,707	308,707
กลุ่มยุโรป	5,233	-	26,600	31,833	9,496	397,147	-	406,643
รวม	132,599,759	50,144,235	2,230,224	184,974,218	1,000,549	43,062,367	1,807,630	45,870,546

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2558							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสกเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	105,787,296	32,177,091	797,481	138,761,868	580,971	32,211,381	1,189,921	33,982,273
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	23,777,611	11,949,983	208,848	35,936,442	328,119	5,343,959	-	5,672,078
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,150,363	565,217	121,960	3,837,540	-	343,958	-	343,958
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,671,862	-	-	2,671,862	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	5,234	-	2,506	7,740	6,096	3,677,753	-	3,683,849
รวม	135,392,366	44,692,291	1,130,795	181,215,452	915,186	41,577,051	1,189,921	43,682,158

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2559							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสกเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	80,017,005	31,029,551	1,448,520	112,495,076	13,376,436	30,149,470	1,498,923	45,024,829
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	9,314,132	19,114,684	561,746	28,990,562	513,600	12,515,750	-	13,029,350
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,428,950	-	-	8,428,950	1,017	-	-	1,017
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,194,910	-	-	3,194,910	-	-	308,707	308,707
กลุ่มยุโรป	189	-	26,600	26,789	9,496	397,147	-	406,643
รวม	100,955,186	50,144,235	2,036,866	153,136,287	13,900,549	43,062,367	1,807,630	58,770,546

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้อาคารค้ำประกัน, ค่าธรรมเนียมส่งสัญญา, ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

³ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	เฉพาะธนาคารฯ							
	31 ธันวาคม 2558							
	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงิน กู้ยืม และเสด็จ ออฟเครดิต ^{3/}	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{1/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว ^{2/}	รวม
ประเทศไทย	70,200,658	32,177,091	632,270	103,010,019	13,803,856	32,211,381	1,189,921	47,205,158
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	23,735,869	11,949,983	208,848	35,894,700	328,119	5,343,959	-	5,672,078
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,148,362	565,217	121,961	3,835,540	-	343,958	-	343,958
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,669,635	-	-	2,669,635	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	73	-	2,505	2,578	6,096	3,677,753	-	3,683,849
รวม	99,754,597	44,692,291	965,584	145,412,472	14,138,071	41,577,051	1,189,921	56,905,043

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

^{2/} ไม่รวมวงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

มูลค่าของค้ำของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	47,321,115	85,278,644	132,599,759
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	6,214,414	43,929,821	50,144,235
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,230,224	-	2,230,224
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสด็จออฟเครดิต	487,912	512,637	1,000,549
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	33,957,143	9,105,224	43,062,367
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	474,539	1,333,091	1,807,630

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2558		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	55,173,264	80,219,102	135,392,366
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	14,978,072	29,714,219	44,692,291
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,130,795	-	1,130,795
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสด็จออฟเครดิต	580,970	334,216	915,186
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	41,056,214	520,837	41,577,051
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	889,921	300,000	1,189,921

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมวงเงินค้ำรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	49,273,658	51,819,528	101,093,186
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	6,214,414	43,929,821	50,144,235
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,036,866	-	2,036,866
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรออฟเครดิต	4,785,432	9,115,117	13,900,549
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	33,957,143	9,105,224	43,062,367
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	474,539	1,333,091	1,807,630

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2558		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	55,273,830	44,480,767	99,754,597
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	14,978,072	29,714,219	44,692,291
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	965,584	-	965,584
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรออฟเครดิต	903,855	13,234,216	14,138,071
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	41,056,214	520,837	41,577,051
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	889,921	300,000	1,189,921

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

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลูกค้าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	111,776,604	4,661,356	599,987	604,727	898,138	118,540,812	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	9,354,056	2,644	616	142	-	9,357,458	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,429,079	-	-	-	-	8,429,079	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,196,871	-	172	-	-	3,197,043	-
กลุ่มยุโรป	5,365	-	-	834	-	6,199	-
รวม	132,761,975	4,664,000	600,775	605,703	898,138	139,530,591	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	106,769,413	3,407,695	863,021	324,704	1,115,094	112,479,927	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	23,777,635	2,781	2,742	299	-	23,783,457	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,150,578	-	-	-	-	3,150,578	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,671,766	146	215	-	-	2,672,127	-
กลุ่มยุโรป	5,899	-	4	-	-	5,903	-
รวม	136,375,291	3,410,622	865,982	325,003	1,115,094	142,091,992	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	งบเฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	79,019,073	611,701	17,968	417,488	898,138	80,964,368	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	9,315,924	190	-	-	-	9,316,114	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,428,951	-	-	-	-	8,428,951	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,194,910	-	-	-	-	3,194,910	-
กลุ่มยุโรป	189	-	-	-	-	189	-
รวม	99,959,047	611,891	17,968	417,488	898,138	101,904,532	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	งบเฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	69,588,137	594,702	362	13,761	1,112,615	71,309,577	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	23,735,753	182	-	-	-	23,735,935	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,148,362	-	-	-	-	3,148,362	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	2,669,635	-	-	-	-	2,669,635	-
กลุ่มยุโรป	73	-	-	-	-	73	-
รวม	99,141,960	594,884	362	13,761	1,112,615	100,863,582	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนึ่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสาร
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ Specific provision
ประเทศไทย		2,023,347	313,693	110,017
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		518	2,767	15,201
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		57	-	-
กลุ่มยุโรป		246	-	-
รวม	1,910,549	2,024,168	316,460	125,218

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสาร
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,654,100	567,099	134,908
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		1,361	-	63,102
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		44	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,395,132	1,655,505	567,099	198,010

เฉพาะธนาคารฯ

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตรา
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	สารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		2,120,959	2,351	110,017
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		68	2,767	15,201
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,791,584	2,121,027	5,118	125,218

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				
ประเทศของลูกค้านี้	General provision	Specific	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก	เงินลงทุนในตราสาร
		provision	จากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,108,862	13,712	134,908
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		65	-	63,102
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,865,391	1,108,927	13,712	198,010

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าขอยกคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)						
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธันวาคม 2559						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		พิเศษ				
การเกษตรและเหมืองแร่	1,045,985	108,221	21,191	6,514	-	1,181,911
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	37,592,055	673,633	147,680	78,938	500,914	38,993,220
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,053,006	178,338	16,890	48,780	361,964	23,658,978
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	35,976,168	2,824,252	117,127	384,258	22,751	39,324,556
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,022	4,190	-	-	77	15,289
อื่นๆ	35,083,739	875,366	297,887	87,213	12,432	36,356,637
รวม	132,761,975	4,664,000	600,775	605,703	898,138	139,530,591

(หน่วย: พันบาท)						
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธันวาคม 2558						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		พิเศษ				
การเกษตรและเหมืองแร่	1,317,521	54,588	-	-	-	1,372,109
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,434,489	136,094	-	13,597	580,532	59,164,712
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,696,800	94,592	-	-	446,352	12,237,744
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	22,004,156	304,192	-	-	72,686	22,381,034
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,115	4,760	-	-	695	40,570
อื่นๆ	42,887,210	2,816,396	865,982	311,406	14,829	46,895,823
รวม	136,375,291	3,410,622	865,982	325,003	1,115,094	142,091,992

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	149,994	36,420	-	-	-	186,414
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,946,848	190,958	17,706	24,755	500,914	30,681,181
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,760,871	109,879	-	43,698	361,964	22,276,412
การสาธาณูปโภคและการบริการ	22,507,777	260,524	-	348,907	22,751	23,139,959
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,022	4,190	-	-	77	15,289
อื่นๆ	25,582,535	9,920	262	128	12,432	25,605,277
รวม	99,959,047	611,891	17,968	417,488	898,138	101,904,532

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,317,521	54,588	-	-	-	1,372,109
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,183,336	136,094	-	13,597	580,532	60,913,559
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,696,800	94,592	-	-	446,352	12,237,744
การสาธาณูปโภคและการบริการ	22,004,156	304,192	-	-	72,686	22,381,034
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,115	4,760	-	-	695	40,570
อื่นๆ	3,905,032	658	362	164	12,350	3,918,566
รวม	99,141,960	594,884	362	13,761	1,112,615	100,863,582

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		25,965	77,218		46,248	77,218
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		536,575	244,826		542,521	244,826
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		91,910	49,759		96,575	49,759
การสาธาณูปโภคและการบริการ		1,009,103	152,740		211,335	152,740
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,508	478		1,713	478
อื่นๆ		359,107	42,078		757,113	42,078
รวม	1,910,549	2,024,168	567,099	2,395,132	1,655,505	567,099

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		10,926	-		16,376	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		411,852	2,173		420,793	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		77,158	-		73,130	7,831
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		182,273	-		88,765	272
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,508	54		1,714	478
อื่นๆ		1,437,310	2,891		508,149	5,131
รวม	1,791,584	2,121,027	5,118	1,865,391	1,108,927	13,712

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,395,132	1,655,505	4,050,637	1,770,760	1,764,810	3,535,570
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(316,460)	(316,460)	-	(567,099)	(567,099)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	(484,583)	685,123	200,540	624,372	457,794	1,082,166
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,910,549	2,024,168	3,934,717	2,395,132	1,655,505	4,050,637

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,865,391	1,108,927	2,974,318	1,135,439	1,406,618	2,542,057
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(5,118)	(5,118)	-	(13,712)	(13,712)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	(73,807)	1,017,218	943,411	729,952	(283,979)	445,973
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,791,584	2,121,027	3,912,611	1,865,391	1,108,927	2,974,318

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,796,349	-	7,796,349
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	24,539,312	1,940,605	26,479,917
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	128,989,486	36,936,147	165,925,633
ลูกหนี้รายย่อย	22,745,851	5,633	22,751,484
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,339	-	13,339
สินทรัพย์อื่น	4,197,527	-	4,197,527
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,324,255	-	1,324,255
รวม	189,606,119	38,882,385	228,488,504

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,418,967	-	10,418,967
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	20,724,100	2,292,950	23,017,050
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	123,977,692	1,149,438	125,127,130
ลูกหนี้รายย่อย	25,147,310	2,325	25,149,635
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	38,162	-	38,162
สินทรัพย์อื่น	3,833,437	-	3,833,437
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,284,917	-	1,284,917
รวม	185,424,585	3,444,713	188,869,298

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

7,796,349 - 7,796,349

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

24,999,768 1,940,605 26,940,373

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

119,822,157 49,836,147 169,658,304

ลูกหนี้รายย่อย

40,950 5,633 46,583

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

13,339 - 13,339

สินทรัพย์อื่น

7,495,630 - 7,495,630

ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ

898,099 - 898,099

รวม

161,066,292 51,782,385 212,848,677

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

10,418,967 - 10,418,967

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ
เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

20,558,888 2,292,950 22,851,838

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง
เหมือนกับลูกหนี้เอกชน

113,987,713 14,246,742 128,234,455

ลูกหนี้รายย่อย

29,650 2,325 31,975

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

38,162 - 38,162

สินทรัพย์อื่น

6,970,140 - 6,970,140

ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ

754,786 - 754,786

รวม

152,758,306 16,542,017 169,300,323

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน 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 องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2559											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,336,143	-	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,644,674	58,931,369	31,198	9,262,949								
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										109,770,313		
ลูกหนี้รายย่อย									22,750,172	365		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							13,135		-	203		
สินทรัพย์อื่น					1,919,416	2,270				1,941,405		560,637
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								10,829		755,966	557,460	

^{1/} หลังลูกหนี้ด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2558											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,392,004	-	10,290									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,647,336	34,260,248	1,681,507	8,207,004								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน										91,306,830		
ลูกหนี้รายย่อย									25,141,202	2,628		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							17,086		-	249		
สินทรัพย์อื่น					2,304,957	9,910				2,076,491		526,629
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								75,022		471,684	738,210	

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2559											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,336,143	-	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,644,674	58,738,009	31,198	9,262,949								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน										114,382,999		
ลูกหนี้รายย่อย									45,270	365		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							13,135		-	203		
สินทรัพย์อื่น					1,249,490	2,270				5,938,996		304,875
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								-		340,639	57,460	

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2558											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,392,004	-	10,290									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,647,336	34,095,037	1,681,517	8,207,003								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ออกชน										94,638,330		
ลูกหนี้รายย่อย									28,600	2,628		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							17,086			-	249	
สินทรัพย์อื่น					1,692,814	9,910				5,817,856		304,875
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ										-	118,590	636,195

1. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอก งบแสดงฐานะการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำรงเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์การ ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับวิธี Standardized Approach ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนด เป็นแนวทางและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ เอกสาร สัญญา หรือเงื่อนไขด้านกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้าน เครดิต ดังนี้

- มีเอกสารหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นั้นๆ มีผลผูกพันกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสามารถใช้อย่างบังคับได้ตามกฎหมาย
- มีกระบวนการและ ระบบในการพิจารณาถึงเงื่อนไขด้านกฎหมาย
- มีการติดตามทบทวน เอกสารหรือสัญญาดังกล่าว ให้มีผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
- มีกระบวนการในการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้น จากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงมาใช้
- มีการปฏิบัติตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในเรื่องการปรับลดความเสี่ยงตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดใน หลักการที่ 3 (Pillar III)
- มีการพิจารณาอายุสัญญา และ อายุคงเหลือของวิธีปรับลดความเสี่ยง ที่จะนำมาใช้เมื่อเทียบกับภาระหนี้ ซึ่งต้องไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักลดหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบหนี้สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของผู้สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (netting basis)

2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็นตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำ

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หลักประกันทางการเงิน (Eligible Financial Collateral) ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในปัจจุบัน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร ใดๆก็ตามหลักประกันทางการเงินอื่น 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) และตราสารหนี้อื่นๆ 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. ประเภทของผู้ค้าประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ

ผู้ค้าประกันที่สำคัญ ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้าประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ค้าประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- รัฐบาล ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ
- รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ธุรกิจเอกชน รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมที่ตกลงรับประกัน ความเสี่ยง ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ดีกว่า และมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ทั้งนี้อันดับเครดิตที่ผู้ค้าประกันได้รับจะต้อง เทียบเท่า อันดับเครดิต A- หรือ A3 ขึ้นไป

5. การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้าประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคารซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้าประกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุนในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้าประกัน

มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,900,237	9,622,784
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,486,498	53,668,823
ลูกหนี้รายย่อย	947	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	5,387,682	63,291,607

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2558

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	860,000	9,950,548
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,470,748	31,349,552
ลูกหนี้รายย่อย	5,806	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,826	-
สินทรัพย์อื่น	4,684	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	3,362,064	41,300,100

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,900,237	9,622,784
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,260,297	53,668,823
ลูกหนี้รายย่อย	947	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	5,161,481	63,291,607

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2558	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	860,000	9,950,548
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,246,573	31,349,552
ลูกหนี้รายย่อย	747	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,826	-
สินทรัพย์อื่น	4,684	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	3,132,830	41,300,100

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกสมดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว
2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจจะมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยงไม่เต็มจำนวนของ

ลูกค้าจากธุรกรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) คือการเปลี่ยนแปลงที่มาจากพอร์ตลงทุนเพื่อค้า (Proprietary Portfolio) ในหุ้นสามัญ และตราสารอนุพันธ์อ้างอิงตราสารทุน

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 นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลองหรือราคาอื่นๆที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทาง มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (หน่วย : พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,641	10,759
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,595	23,129
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	13,236	33,888
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	14,063	36,006

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	35,861	17,768
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	266,913	95,458
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	302,774	113,226
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	321,697	120,303

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความวัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของการดำเนินธุรกิจ

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 หรือ ไม่มีราคาตลาด 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 (เนื่องจากจะบันทึก

กำไรขาดทุนที่ต่อเมื่อมีการขายเกิดขึ้น) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

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

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	118,542	117,904
• ราคาตลาด	360,973	226,860
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	651,942	618,006
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(75)	(15)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	123,030	123,030
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	86,098	71,814

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	118,542	117,904
• ราคาตลาด	360,973	226,860
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	5,274,305	4,646,251
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(75)	(15)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	123,030	123,030
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	478,999	414,214

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างมากหรือน้อยเพียงใด

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

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2559		ปี 2558	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	165,717	-165,717	168,592	-168,592
เหรียญสหรัฐ	-170,122	170,122	-142,484	142,484
หยวน	-9,738	9,738	-26,067	26,067
ยูโร	504	-504	33	-33
เยน	110	-110	108	-108
ปอนด์	-36	36	-1	1
อื่นๆ	-5	5	0	0
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-13,571	13,571	181	-181
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4,403,532		4,126,725	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-0.31%	0.31%	0.004%	-0.004%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.05%	0.05%	0.0007%	-0.0007%

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2559		ปี 2558	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	197,818	-197,818	210,312	-210,312
เหรียญสหรัฐ	-162,263	162,263	-147,241	147,241
หยวน	-9,741	9,741	-26,081	26,081
ยูโร	510	-510	33	-33
เยน	109	-109	107	-107
ปอนด์	-35	35	-1	1
อื่นๆ	-5	5	0	0
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	26,393	-26,393	37,130	-37,130
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2,861,930		2,505,860	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	0.92%	-0.92%	1.48%	-1.48%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.10%	-0.10%	0.15%	-0.15%