

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2560 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 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1	26,300,099	25,366,276
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	600,000	500,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,199,886	5,293,349
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	328,390	330,172
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(960,271)	(889,339)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	26,300,099	25,366,276
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,306,246	2,185,961
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,306,246	2,185,961
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	28,606,345	27,552,237

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ 30 มิถุนายน 2560 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	833	392
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,520,274	3,447,587
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	10,267,276	9,537,393
ลูกหนี้รายย่อย	1,472,275	1,471,890
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	305	356
สินทรัพย์อื่น	287,082	275,884
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	134,433	131,030
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,682,478	14,864,532

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	833	392
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,517,198	3,446,281
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	10,109,181	9,717,290
ลูกหนี้รายย่อย	5,851	4,047
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	305	356
สินทรัพย์อื่น	554,787	563,770
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	109,033	102,380
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	14,297,188	13,834,516

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 30 มิถุนายน 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2560		30 มิถุนายน 2560	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	10,692	10,530	17,833	17,833

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ 30 มิถุนายน 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2560		30 มิถุนายน 2560	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	800,579	520,474	775,785	488,034

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.5	13.8	7.25	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.5	13.8	5.75	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.7	15.0	9.75	9.75

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
	2560	2560	2560	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.0	15.0	7.25	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.0	15.0	5.75	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.2	16.2	9.75	9.75

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	2560	2560	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	600,000	500,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,199,886	5,293,349	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	328,390	330,172	D
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(960,271)	(889,339)	E
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	26,300,099	25,366,276	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,306,246	2,185,961	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,306,246	2,185,961	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	28,606,345	27,552,237	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	2559	2560	
สินทรัพย์			
เงินสด	366,817	415,704	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,405,746	13,620,843	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	524,708	327,909	
เงินลงทุนสุทธิ	62,724,200	62,044,008	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	579,347	553,798	

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,709,945	133,693,251	
ดอกเบี้ยค้างรับ	246,485	78,767	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	144,956,430	133,772,018	
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(5,380,267)	(4,868,632)	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,377,749)	(6,488,211)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(2,306,246)	(2,185,961)	F
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(23,505)	(33,978)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	132,174,909	122,381,197	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	694,630	741,946	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	147,670	142,094	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	38,958	32,755	
ส่วนที่หักเงินกองทุน	31,166	26,204	E
สิทธิการเช่าสุทธิ	133,108	138,475	
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชีสุทธิ	929,105	863,135	E
รายได้ค้างรับสุทธิ	551,055	489,775	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	611	609	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	526,821	510,768	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	47,204	39,714	
รวมสินทรัพย์	207,844,889	202,302,730	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	100,349,041	104,421,037	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,938,121	36,655,776	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	75,864	128,151	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	360,912	382,577	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,320,202	30,179,371	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	215,642	199,443	
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,815	1,815	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	693,814	744,937	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	130,400	-	
หนี้สินอื่น	1,735,978	2,370,627	
รวมหนี้สิน	179,821,789	175,083,734	

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน
	2560	2560	งบการเงิน
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
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
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	-	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	369,458	372,637	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	328,390	330,172	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	600,000	500,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	6,946,397	6,214,265	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	6,199,886	5,293,349	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	28,023,100	27,218,996	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	207,844,889	202,302,730	

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดค่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยพิจารณาถึงค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ
2. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะพิจารณาการจัดชั้นและเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
3. สำหรับธุรกิจ ,ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อกำหนดเงินสำรอง

มูลค่าขอลดค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	142,778,637	132,599,759
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	62,360,298	50,144,235
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,490,707	2,230,224
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลด์วงเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,137,632	1,000,549
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	52,296,395	43,062,367
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,411,665	1,807,630

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออการคิดบัญชี, ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ,ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	110,760,682	100,955,186
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	62,360,298	50,144,235
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,309,650	2,036,866
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอวัลด์วงเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,800,634	13,900,549
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	52,296,395	43,062,367
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,411,665	1,807,630

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออการคิดบัญชี, ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ,ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่าของค้ำของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2560							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสกเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	118,757,018	45,235,800	1,933,610	165,926,428	325,882	36,663,825	1,290,815	38,280,522
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	15,236,103	14,817,613	514,314	30,568,030	785,226	13,287,486	-	14,072,712
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,814,629	2,306,885	33,572	7,155,086	-	1,933,203	-	1,933,203
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,965,877	-	-	3,965,877	4,474	-	120,850	125,324
กลุ่มยุโรป	5,010	-	9,211	14,221	22,050	411,881	-	433,931
รวม	142,778,637	62,360,298	2,490,707	207,629,642	1,137,632	52,296,395	1,411,665	54,845,692

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2559							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน 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)

เฉพาะธนาคารฯ

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2560							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสกเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	82,496,266	45,235,800	1,841,450	129,573,516	6,988,883	36,663,992	1,290,815	44,943,690
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	15,196,937	14,817,613	425,750	30,440,300	785,226	13,287,486	-	14,072,712
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,812,371	2,306,885	33,572	7,152,828	-	1,933,036	-	1,933,036
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,963,425	-	-	3,963,425	4,474	-	120,850	125,324
กลุ่มยุโรป	4,291,683	-	8,878	4,300,561	22,051	411,881	-	433,932
รวม	110,760,682	62,360,298	2,309,650	175,430,630	7,800,634	52,296,395	1,411,665	61,508,694

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี, ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าเผื่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อนการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อนการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนดูค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							
	31 ธันวาคม 2559							
	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงิน กู้ยืม และเสด็จเตอร์ ออฟเครดิต ^{3/}	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{1/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว ^{1/}	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/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี, ค่าธรรมเนียมสงฆ์จะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลูกหนี้แปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2560		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	47,465,236	95,313,401	142,778,637
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	11,921,781	50,438,517	62,360,298
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,490,707	-	2,490,707
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสด็จเตอร์ออฟเครดิต	334,561	803,071	1,137,632
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	42,016,485	10,279,910	52,296,395
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	300,000	1,111,665	1,411,665

(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 การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสด็จเตอร์ออฟเครดิต	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

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

^{2/} ไม่รวมรวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลูกหนี้แปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2560		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	46,816,746	63,943,936	110,760,682
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	11,921,781	50,438,517	62,360,298
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,309,650	-	2,309,650
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	334,561	7,466,073	7,800,634
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	42,016,485	10,279,910	52,296,395
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	300,000	1,111,665	1,411,665

(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 และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	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

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

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลูกค้านำไปแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้า^{1/} และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ 31. กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	118,337,407	6,451,478	644,508	579,896	782,657	126,795,946	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	15,236,928	4,756	220	-	-	15,241,904	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,814,928	-	-	-	-	4,814,928	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,966,137	-	18	-	-	3,966,155	-
กลุ่มยุโรป	5,507	11	-	-	-	5,518	-
รวม	142,360,907	6,456,245	644,746	579,896	782,657	150,824,451	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
		31 ธันวาคม 2559					
		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนใน
ประเทศของลูกค้า	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	ตราสารหนี้
							สงสัยจะสูญ
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)

		งบเฉพาะธนาคารฯ					
		31 ธันวาคม 2560					
		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนใน
ประเทศของลูกค้า	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	ตราสารหนี้
							สงสัยจะสูญ
ประเทศไทย	80,963,740	1,050,993	249,706	431,518	782,657	83,478,614	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	15,197,430	448	-	-	-	15,197,878	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,812,372	-	-	-	-	4,812,372	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,963,425	-	-	-	-	3,963,425	-
กลุ่มยุโรป	4,291,676	11	-	-	-	4,291,687	-
รวม	109,228,643	1,051,452	249,706	431,518	782,657	111,743,976	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

		งบเฉพาะธนาคารฯ					
		31 ธันวาคม 2559					
		เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนใน
ประเทศของลูกค้า	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	ตราสารหนี้
							สงสัยจะสูญ
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

มูลค่าของสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนึ่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2560			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		2,765,546	103,043	23,046
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		679	40	11,595
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		6	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,306,247	2,766,231	103,083	34,641

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2559			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ 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

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2560			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		2,388,379	66,685	23,046
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		161	40	11,595
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		4	-	-
รวม	2,102,528	2,388,544	66,725	34,641

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2559				
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				
ประเทศของลูกค้าหนี้	General provision	Specific	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก	เงินลงทุนในตราสาร
		provision	จากบัญชีระหว่างงวด	หนี้ 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

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)						
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธันวาคม 2560						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,230,071	66,738	13,883	2,977	-	3,313,669
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,333,483	906,684	99,038	133,702	420,418	51,893,325
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,544,285	197,290	31,459	24,143	349,846	21,147,023
การสาธารณูปโภคและการบริการ	30,877,802	4,418,026	320,820	364,433	43	35,981,124
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,805	3,361	-	-	-	11,166
อื่นๆ	37,367,461	864,146	179,546	54,641	12,350	38,478,144
รวม	142,360,907	6,456,245	644,746	579,896	782,657	150,824,451

(หน่วย : พันบาท)						
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธันวาคม 2559						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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
การสาธารณูปโภคและการบริการ	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)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	2,344,003	1,510	-	-	-	2,345,513
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,321,135	297,002	-	78,894	420,418	34,117,449
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,962,335	118,309	13,134	14,775	349,846	19,458,399
การสาธาณูปโภคและการบริการ	22,147,229	628,907	235,857	337,847	43	23,349,883
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,805	3,361	-	-	-	11,166
อื่นๆ	32,446,136	2,363	715	2	12,350	32,461,566
รวม	109,228,643	1,051,452	249,706	431,518	782,657	111,743,976

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	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

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		13,270	-		25,965	77,218
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		660,364	64,657		536,575	244,826
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		66,065	-		91,910	49,759
การสาธาณูปโภคและการบริการ		1,799,729	-		1,009,103	152,740
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,210	-		1,508	478
อื่นๆ		225,593	38,426		359,107	42,078
รวม	2,306,247	2,766,231	103,083	1,910,549	2,024,168	567,099

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		453	-		10,926	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		487,051	64,657		411,852	2,173
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		47,977	-		77,158	-
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		292,788	-		182,273	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,210	-		1,508	54
อื่นๆ		1,559,065	2,068		1,437,310	2,891
รวม	2,102,528	2,388,544	66,725	1,791,584	2,121,027	5,118

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,910,549	2,024,168	3,934,717	2,395,132	1,655,505	4,050,637
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(103,083)	(103,083)	-	(316,460)	(316,460)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	395,698	845,146	1,240,844	(484,583)	685,123	200,540
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,306,247	2,766,231	5,072,478	1,910,549	2,024,168	3,934,717

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,791,584	2,121,027	3,912,611	1,865,391	1,108,927	2,974,318
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	66,725	66,725	-	(5,118)	(5,118)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	310,944	200,792	511,736	(73,807)	1,017,218	943,411
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,102,528	2,388,544	4,491,072	1,791,584	2,121,027	3,912,611

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,364,639	19,610	10,384,249
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	28,716,892	1,910,250	30,627,142
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	144,763,555	36,990,415	181,753,970
ลูกหนี้รายย่อย	23,060,248	36,354	23,096,602
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,956	-	9,956
สินทรัพย์อื่น	4,378,550	-	4,378,550
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,263,287	300	1,263,587
รวม	212,557,127	38,956,929	251,514,056

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,796,349	-	7,796,349
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	24,539,312	1,940,605	26,479,917
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	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	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,364,640	19,610	10,384,250
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	28,536,001	1,910,250	30,446,251
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	136,022,006	43,653,415	179,675,421
ลูกหนี้รายย่อย	57,488	36,354	93,842
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,956	-	9,956
สินทรัพย์อื่น	7,446,164	-	7,446,164
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	963,619	300	963,919
รวม	183,399,874	45,619,929	229,019,803

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
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

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนีบริษัทยักษ์ใหญ่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน 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. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนีบริษัทยักษ์ใหญ่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2560											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,638,186	-	19,610									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,220,405	1,954,981	60,194,679	10,926,647								
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										120,791,479		
ลูกหนี้อยู่									23,094,533	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							9,802			-	154	
สินทรัพย์อื่น					3,888,497	3,860				1,928,291		579,347
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								1,703		624,226	637,658	

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(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 องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,336,143	-	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,644,674	58,931,369	31,198	9,262,949								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน										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	

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2560											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,638,186	-	19,610									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,220,405	1,774,090	60,194,678	10,926,648								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน										118,931,536		
ลูกหนี้รายย่อย									91,773	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							9,802		-	154		
สินทรัพย์อื่น					3,175,547	4,831				5,763,749		304,875
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								-		326,261	637,658	

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 และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,336,143	-	-									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,644,674	58,738,009	31,198	9,262,949								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ออกชน										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

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 ทั้งนี้ อันดับเครดิตที่ผู้ค้าประกันได้รับจะต้อง 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 2560 และ 2559 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2560	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,944,361	12,212,964
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	3,802,385	57,160,107
ลูกหนี้รายย่อย	2,069	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	6,748,815	69,373,071

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
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)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,944,361	12,212,964
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	3,583,779	57,160,107
ลูกหนี้รายย่อย	2,069	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	6,530,209	69,373,071

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,900,237	9,622,784
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,260,297	53,668,823
ลูกหนี้รายย่อย	947	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	5,161,481	63,291,607

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าฐานะ ซึ่งเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ 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) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกงบดุลเปลี่ยนแปลงไป 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 หรือราคาตามแบบจำลองหรือราคาอื่นที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ 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 2560 และ 2559 มีดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (หน่วย : พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,149	1,641
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,914	11,595
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	10,063	13,236
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	10,692	14,063

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,149	35,861
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,761	266,913
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	9,910	302,774
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	10,529	321,697

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 (เนื่องจากจะบันทึกกำไรขาดทุนที่ต่อเมื่อมีการขายเกิดขึ้น) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคาตามประเภทของตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภท ดังที่กล่าวไปแล้วข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดและตามมาตรฐานการบัญชีโดยพิจารณาจากราคาเสนอซื้อล่าสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคาดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยกว้างขวางของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และจะต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยที่สุด อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคาตลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	119,033	118,542
• ราคาตลาด	272,738	360,973
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	670,510	651,942
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(142)	(75)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	158,830	123,030
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	80,176	86,098

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	(หน่วย : พันบาท)	
	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	119,033	118,542
• ราคาตลาด	272,738	360,973
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	5,591,144	5,274,305
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(142)	(75)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	158,830	123,030
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	498,430	478,999

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 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2560		ปี 2559	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	136,677	-136,677	165,717	-165,717
เหรียญสหรัฐ	-265,027	265,027	-170,122	170,122
หยวน	-7,379	7,379	-9,738	9,738
ยูโร	-3,400	3,400	504	-504
เยน	89	-89	110	-110
ปอนด์	-35	35	-36	36
อื่นๆ	-12	12	-5	5
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-139,087	139,087	-13,571	13,571
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	4,699,194		4,403,532	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-2.96%	2.96%	-0.31%	0.31%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.49%	0.49%	-0.05%	0.05%

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2560		ปี 2559	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	118,172	-118,172	197,818	-197,818
เหรียญสหรัฐ	-231,145	231,145	-162,263	162,263
หยวน	-7,384	7,384	-9,741	9,741
ยูโร	-4,754	4,754	510	-510
เยน	89	-89	109	-109
ปอนด์	-35	35	-35	35
อื่นๆ	-12	12	-5	5
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-125,069	125,069	26,393	-26,393
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3,139,970		2,861,930	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-3.98%	3.98%	0.92%	-0.92%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.44%	0.44%	0.10%	-0.10%