

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	600,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,817,944	6,951,265
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104,498	214,252
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,113,626)	(1,074,934)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	28,016,061	26,797,828
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,504,452	2,350,573
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,504,452	7,350,573
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	35,520,513	34,148,401

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	600,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,675,852	6,007,238
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	105,580	214,172
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(519,230)	(526,261)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	27,494,296	26,427,243
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,263,281	2,124,372
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,263,281	7,124,372
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ	34,757,577	33,551,615

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นั้น และ ต้องดำรง Conservation buffer ปีละ 0.625% ตั้งแต่ปี 2559 จนครบ 2.5% ในปี 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านตลาด วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 มิถุนายน 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,132	282
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,979,489	2,855,996
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	12,097,668	11,280,765
ลูกหนี้รายย่อย	1,587,373	1,471,381
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	236	269
สินทรัพย์อื่น	280,144	301,766
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	84,231	73,440
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	17,030,273	15,983,899

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,132	282
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,968,907	2,844,090
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	11,825,732	10,982,174
ลูกหนี้รายย่อย	10,360	5,652
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	236	269
สินทรัพย์อื่น	539,342	561,868
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	44,605	51,392
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,390,314	14,445,727

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 30 มิถุนายน 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2561		30 มิถุนายน 2561	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	19,510	19,832	16,355	16,355

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 มิถุนายน 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	31 ธันวาคม 2561		30 มิถุนายน 2561	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	820,121	552,244	811,314	538,667

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.3	13.6	7.875	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.3	13.6	6.375	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.6	3.7	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9	17.3	10.375	10.375

(หน่วย : ร้อยละ)

	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2561	2561	2561	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.6	15.0	7.875	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.6	15.0	6.375	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.9	4.0	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.5	19.0	10.375	10.375

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน
	2561	2561	งบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	600,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	7,817,944	6,951,265	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104,498	214,252	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,113,626)	(1,074,934)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	28,016,061	26,797,828	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,504,452	2,350,573	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,504,452	7,350,573	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	35,520,513	34,148,401	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม ^{1/}

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน
	2561	2561	งบการเงิน
สินทรัพย์			
เงินสด	440,283	410,513	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,712,578	7,530,024	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	284,525	345,944	
เงินลงทุนสุทธิ	74,178,297	69,919,574	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	568,548	579,986	

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	2561	2561	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	151,470,612	149,024,655	
ดอกเบี้ยค้างรับ	285,218	321,783	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	151,755,830	149,346,438	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,416,120)	(5,354,573)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,060,704)	(7,473,125)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,504,452	2,350,573	<i>H</i>
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(24,526)	(15,102)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	138,254,480	136,503,638	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	681,810	697,521	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	150,757	160,280	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,261	38,179	<i>F</i>
สิทธิการเช่าสุทธิ	122,463	127,830	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	1,077,364	1,036,754	<i>F</i>
รายได้ค้างรับสุทธิ	635,970	548,305	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	616	80,466	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	639,790	644,033	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	42,500	38,288	
รวมสินทรัพย์	228,826,242	218,661,335	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	102,139,499	106,555,346	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	61,542,069	48,401,738	
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	119,157	89,753	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	312,553	1,244,837	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,036,912	30,744,035	
หุ้นกู้ค้ำยืม	5,000,000	5,000,000	<i>G</i>
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	235,866	228,378	
ประมาณการหนี้สินอื่น	115	1,815	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	982,464	769,870	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1,623	-	
หนี้สินอื่น	1,782,773	1,788,490	
รวมหนี้สิน	199,153,031	189,824,262	

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	2561	2561	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,024	4,024	A
หุ้นสามัญ	20,128,070	20,128,070	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	104,498	211,702	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	104,498	214,252	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	600,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	8,361,468	7,918,126	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7,817,944	6,951,265	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	29,673,211	28,837,073	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	228,826,242	218,661,335	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด	
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตัวตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยลดนับ หรือ นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,000 (ห้าพันล้านบาท)
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value) (หน่วย : บาท)	1,000 (หนึ่งพันบาท) / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 กันยายน 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

	หัวข้อ	รายละเอียด
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เขย่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออก ตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2565 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5(สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3(สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน
19	มี dividend stopper หรือ ไม่	-ไม่มี-
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด หรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือ ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

หัวข้อ	รายละเอียด
30 กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

คำจำกัดความของการผิมนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิมนัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิมนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยพิจารณาถึงค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(Expected loss) สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
2. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุง โครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญาผู้เงิน ฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะพิจารณาการจัดชั้นและเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
3. สำหรับธุรกิจ ,ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

- ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
- เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อคำนวณเงินสำรอง

มูลค่าขอยกตั้งของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	152,781,631	142,778,637
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	73,974,513	62,360,298
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,395,805	2,490,707
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอ่าวตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,135,565	1,137,632
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	78,677,372	52,296,395
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,720,381	1,411,665

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการคิดบัญชี, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์และค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	119,288,290	110,760,682
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	73,974,513	62,360,298
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,086,458	2,309,650
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}		
การรับอ่าวตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,008,565	7,800,634
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	78,677,372	52,296,395
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,720,381	1,411,665

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการคิดบัญชี, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์, ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์และค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าของค้ำของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2561							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์ตตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสดเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	126,811,205	50,062,733	1,270,584	178,144,522	228,684	44,962,760	1,485,908	46,677,352
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	19,719,332	14,591,865	1,098,661	35,409,858	877,984	32,707,419	114,980	33,700,383
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	928,662	9,319,915	-	10,248,577	971	-	-	971
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,338,798	-	-	4,338,798	4,336	-	119,493	123,829
กลุ่มยุโรป	983,634	-	26,560	1,010,194	23,590	1,007,193	-	1,030,783
รวม	152,781,631	73,974,513	2,395,805	229,151,949	1,135,565	78,677,372	1,720,381	81,533,318

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2560							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์ตตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสดเตอร์ออฟเครดิต 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)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							
	31 ธันวาคม 2561							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์ตตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสดเตอร์ออฟเครดิต ³	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ³	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว ³	รวม
ประเทศไทย	89,439,759	50,062,733	1,169,981	140,672,473	4,987,941	44,962,760	1,485,908	51,436,609
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	19,673,795	14,591,865	889,916	35,155,576	992,698	32,707,419	114,980	33,815,097
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	928,662	9,319,915	-	10,248,577	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,335,768	-	-	4,335,768	4,336	-	119,493	123,829
กลุ่มยุโรป	4,910,306	-	26,561	4,936,867	23,590	1,007,193	-	1,030,783
รวม	119,288,290	73,974,513	2,086,458	195,349,261	6,008,565	78,677,372	1,720,381	86,406,318

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้การลดบัญชี, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อนี่สงจะสูญจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อนี่สงจะสูญจากการค้าของหลักทรัพย์

³ ก่อนลูกค้าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							
	31 ธันวาคม 2560							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสดเดอร์ออฟเครดิต ^{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/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการคิดบัญชี, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอลงค้ำของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2561		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	41,305,752	111,475,879	152,781,631
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	28,614,484	45,360,029	73,974,513
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,292,796	103,009	2,395,805
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}			
การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสดเดอร์ออฟเครดิต	234,697	900,868	1,135,565
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	42,142,090	36,535,282	78,677,372
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	180,000	1,540,381	1,720,381

(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 การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเสดเดอร์ออฟเครดิต	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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการคิดบัญชี, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ, ค่าเผื่อนี่สงจะสูญ

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2561		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	41,022,954	78,265,336	119,288,290
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	28,614,484	45,360,029	73,974,513
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,086,458	-	2,086,458
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสด็จเตอร์ออฟเครดิต	4,993,955	1,014,610	6,008,565
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	42,142,090	36,535,282	78,677,372
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	180,000	1,540,381	1,720,381

(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/}			
การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสด็จเตอร์ออฟเครดิต	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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้หรือตัดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าเพื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการตัดค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2561						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	127,217,129	5,925,699	1,088,629	687,573	225,680	135,144,710	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	19,730,925	591	166	132	-	19,731,814	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	928,662	-	-	-	-	928,662	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,339,143	-	-	-	-	4,339,143	-
กลุ่มยุโรป	986,009	75	272	-	-	986,356	-
รวม	153,201,868	5,926,365	1,089,067	687,705	225,680	161,130,685	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธันวาคม 2560							
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	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)

งบเฉพาะธนาคารฯ							
31 ธันวาคม 2561							
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	88,438,288	975,414	88,321	559,342	222,687	90,284,052	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	19,673,794	-	141	-	-	19,673,935	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	928,663	-	-	-	-	928,663	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	4,335,768	-	-	-	-	4,335,768	-
กลุ่มยุโรป	4,910,303	4	-	-	-	4,910,307	-
รวม	118,286,816	975,418	88,462	559,342	222,687	120,132,725	-

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

งบเฉพาะธนาคารฯ							
31 ธันวาคม 2560							
ประเทศของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
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

มูลค่าของสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		5,637,797	199,725	71,682
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		105	75	94,352
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		94	-	-
รวม	2,504,452	5,637,996	199,800	166,034

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
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	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		1,924,291	43,237	71,684
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		141	75	94,352
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		1	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,263,281	1,924,433	43,312	166,036

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2560				
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				
ประเทศของลูกค้าหนี้	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/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าขอยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธันวาคม 2561						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,789,734	68,672	14,350	4,124	-	3,876,880
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	44,420,743	950,519	155,266	211,760	5,088	45,743,376
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	20,826,298	817,689	28,878	67,426	217,596	21,957,887
การสาธารณูปโภคและการบริการ	41,075,409	3,147,168	738,209	352,676	1,269	45,314,731
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,939	2,811	-	-	-	8,750
อื่นๆ	43,083,745	939,506	152,364	51,719	1,727	44,229,061
รวม	153,201,868	5,926,365	1,089,067	687,705	225,680	161,130,685

(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)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	2,737,744	1,416	-	-	-	2,739,160
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,369,147	246,019	54,164	172,103	5,048	32,846,481
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,120,315	701,426	10,891	55,224	217,596	20,105,452
การสาธาณูปโภคและการบริการ	25,823,280	22,557	22,338	332,015	43	26,200,233
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,939	2,811	-	-	-	8,750
อื่นๆ	38,230,391	1,189	1,069	-	-	38,232,649
รวม	118,286,816	975,418	88,462	559,342	222,687	120,132,725

(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

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	General provision ^u	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		12,840	8,534		13,270	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		373,217	123,844		660,364	64,657
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		244,418	16,394		66,065	-
การสาธาณูปโภคและการบริการ		2,107,018	42,735		1,799,729	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,012	-		1,210	-
อื่นๆ		2,899,491	8,293		225,593	38,426
รวม	2,504,452	5,637,996	199,800	2,306,247	2,766,231	103,083

^u รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		425	-		453	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		246,754	39,628		487,051	64,657
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		222,611	-		47,977	-
การสาธารณูปโภคและการบริการ		338,782	43		292,788	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,012	-		1,210	-
อื่นๆ		1,114,849	3,641		1,559,065	2,068
รวม	2,263,281	1,924,433	43,312	2,102,528	2,388,544	66,725

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,306,247	2,766,231	5,072,478	1,910,549	2,024,168	3,934,717
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(199,800)	(199,800)	-	(103,083)	(103,083)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	198,205	3,071,565	3,269,770	395,698	845,146	1,240,844
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,504,452	5,637,996	8,142,448	2,306,247	2,766,231	5,072,478

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,102,528	2,388,544	4,491,072	1,791,584	2,121,027	3,912,611
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(43,312)	(43,312)	-	(66,725)	(66,725)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	160,753	(420,799)	(260,046)	310,944	334,242	645,186
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,263,281	1,924,433	4,187,714	2,102,528	2,388,544	4,491,072

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,359,250	26,637	20,385,887
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	24,600,410	2,365,580	26,965,990
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	159,093,047	35,378,608	194,471,655
ลูกหนี้รายย่อย	24,815,882	85,445	24,901,327
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,738	-	7,738
สินทรัพย์อื่น	4,298,433	-	4,298,433
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	860,997	949	861,946
รวม	234,035,757	37,857,219	271,892,976

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	10,364,639	19,610	10,384,249
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	28,716,892	1,910,250	30,627,142
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	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	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2561		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,359,250	26,637	20,385,887
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	24,291,061	2,365,580	26,656,641
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	150,830,820	40,251,608	191,082,428
ลูกหนี้รายย่อย	78,422	85,445	163,867
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,738	-	7,738
สินทรัพย์อื่น	7,144,421	-	7,144,421
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	367,345	949	368,294
รวม	203,079,057	42,730,219	245,809,276

^{1/} หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
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
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	963,619	300	963,919
รวม	183,399,874	45,619,929	229,019,803

^{1/} หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

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

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

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2561											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	30,454,736	-	26,637									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,265,635	15,135,466	39,720,069	12,165,680								
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										142,325,508		
ลูกหนี้รายย่อย									24,899,963	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							7,636			-	101	
สินทรัพย์อื่น					2,613,435	699					1,874,311	568,548
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ								424		520,908	313,220	

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน											
	31 ธันวาคม 2560											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,638,186	-	19,610									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,220,405	1,954,981	60,194,679	10,926,647								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน										120,791,479		
ลูกหนี้รายย่อย									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 ^{1/}	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2561											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150%	250 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	30,454,736	-	26,637									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,265,635	15,034,863	39,511,324	12,165,680								
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน											139,126,254	
ลูกหนี้รายย่อย									162,504	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							7,636			-	101	
สินทรัพย์อื่น					1,797,160	699					5,582,879	304,875
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ										-	55,343	312,950

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์ ^{1/}	เฉพาะธนาคารฯ											
	31 ธันวาคม 2560											
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50%	100 %	0%	20 %	35 %	50 %	75 %	100	150%	250 %
	%											
ลูกหนี้ไม่ต้องคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	25,638,186	-	19,610									
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,220,405	1,774,090	60,194,678	10,926,648								
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ออกชน										118,931,536		
ลูกหนี้รายย่อย									91,773	-		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							9,802			-	154	
สินทรัพย์อื่น					3,175,547	4,831				5,763,749		304,875
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ										-	326,261	637,658

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

1. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

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

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

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบนีในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักลดหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักลดหนี้สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักลดหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักลดกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบยอดสุทธิ (netting basis)

2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้ นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็นตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำ

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

1. เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคาร
2. ทองคำ
3. ตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารและมี Rating ซึ่งได้รับจากสถาบันจัดอันดับภายนอก ดังนี้
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ ที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BB- ขึ้นไป
 - ผู้ออกตราสารอื่น ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ สถาบันการเงิน และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- ขึ้นไป
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป
4. ตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ซึ่งมีลักษณะทุกข้อ ดังนี้
 - ผู้ออกตราสารเป็น สถาบันการเงิน และ
 - จัดทะเบียนในตลาดรองตราสารหนี้ที่เป็นที่ยอมรับ และ
 - มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ (Senior Debt) 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. ตราสารหนี้ซึ่งรวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ที่รวมอยู่ในดัชนีของตลาดหลักทรัพย์หลัก
6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยมูลค่าทุกวัน

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 เป็นเงินฝากธนาคาร ซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้าประกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุนในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้าประกัน

มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2561	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,056,197	8,908,303
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	15,905,994	36,240,154
ลูกหนี้รายย่อย	1,364	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	27,394	-
รวม	16,990,949	45,148,457

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2560	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,944,361	12,212,964
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	3,802,385	57,160,107
ลูกหนี้รายย่อย	2,069	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	6,748,815	69,373,071

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2561	
	หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,056,197	8,908,303
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	15,716,020	36,240,154
ลูกหนี้รายย่อย	1,364	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
รวม	16,773,581	45,148,457

(หน่วย : พันบาท)

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

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าฐานะ ซึ่งเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจมาจากผลการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อระบบ (General Market Risk) และการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาจากผู้ออกตราสารเอง (Specific Risk) ธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งได้เป็น

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัตถุประสงค์ ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกสมดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยงไม่เต็มจำนวนของลูกค้าจากธุรกรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศ เป็นต้น

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลอง หรือราคาอื่นๆที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทาง มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,076	1,149	4,076	1,149
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	14,287	8,914	14,589	8,761
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8%)	18,363	10,063	18,665	9,910
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (BIS 8%)	19,510	10,692	19,832	10,529

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความวัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) 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 หรือไม่มีราคาตลาด ดังนั้นการบันทึกบัญชีจึงใช้ราคาทุน (Historical Cost) ในการลงทุนและหักด้วยการตั้งสำรอง (Provision) รวมทั้งจะต้องมีการทดสอบการด้อยค่า (Impairment Test) เมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า (Objective Evidence of Impairment) ตามมาตรฐานทางบัญชี

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

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคาตามประเภทของตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภท ดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดและตามมาตรฐานการบัญชีโดยพิจารณาจากราคาเสนอซื้อล่าสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยกว้างขวางของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยที่สุด อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคาตลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

มูลค่าฐานที่เกี่ยวของกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานที่เกี่ยวของกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวของกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	87,424	119,033
• ราคาตลาด	201,715	272,738
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	570,617	670,510
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	164,694	(142)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	127,298	158,830
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	65,648	80,176

(หน่วย : พันบาท)

มูลค่าฐานที่เกี่ยวของกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวของกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	87,424	119,033
• ราคาตลาด	201,715	272,738
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	5,894,016	5,591,144
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	164,694	(142)
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	127,298	158,830
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	518,137	498,430

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

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

อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย เพื่อเปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วนซึ่งประกอบด้วยสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยโดยรับดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอีกส่วนหนึ่ง

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

นอกจากนี้ได้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2561		ปี 2560	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	187,438	-187,438	136,677	-136,677
เหรียญสหรัฐ	-120,531	120,531	-265,027	265,027
หยวน	-3,285	3,285	-7,379	7,379
ยูโร	-1,599	1,599	-3,400	3,400
เยน	0	0	89	-89
ปอนด์	-11	11	-35	35
อื่นๆ	-8	8	-12	--12
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	62,004	-62,004	-139,087	139,087
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	5,017,827		4,699,184	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1.24%	-1.24%	-2.96%	2.96%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.17%	-0.17%	-0.49%	0.49%

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2561		ปี 2560	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	184,361	-184,361	118,172	-118,172
เหรียญสหรัฐ	-89,700	89,700	-231,145	231,145
หยวน	-3,378	3,378	-7,384	7,384
ยูโร	-4,231	4,231	-4,754	4,754
เยน	0	0	89	-89
ปอนด์	-11	11	-35	35
อื่นๆ	-8	8	-12	12
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	87,033	-87,033	-125,069	125,069
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	3,340,039		3,139,970	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2.61%	-2.61%	-3.98%	3.98%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.25%	-0.25%	-0.44%	0.44%

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$\text{Liquidity Coverage Ratio (LCR)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}}$$

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2560 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	34,042	31,869
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	24,930	34,738
(3) LCR (ร้อยละ)	138%	92%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80%	70%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3	110%	91%
ไตรมาส 4	138%	92%

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 138 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 127 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 128 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 160 โดย LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่คิดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว และเป็นที่ต้องการในภาวะวิกฤต ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 34,042 ล้านบาท (ร้อยละ 84 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2561

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 24,930 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2561 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ได้มีการอนุมัติไว้ โดยมีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Point) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน พร้อมทั้งจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ