

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel II _ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II โดยเริ่มการการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนในระดับธนาคารฯ จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยงและครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆเพิ่มขึ้น ทั้งนี้จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 เปรียบเทียบกับ ณ 30 มิถุนายน 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

องค์ประกอบของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนขั้นที่ 1	
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529,450
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(462,749,544)
ขาดทุนสะสม	(2,605,551,250)
รวม	12,836,228,656
เงินกองทุนขั้นที่ 2	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	396,777,904
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	9,334,457
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(406,112,361)
รวม	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	12,836,228,656

องค์ประกอบของเงินกองทุนเฉพาะธนาคารฯ

	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529,450	15,904,529,450
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(289,282,879)	(351,976,446)
ขาดทุนสะสม	(2,687,632,793)	(2,884,495,844)
รวม	12,927,613,778	12,668,057,160
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	378,868,827	289,116,594
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	9,334,457	5,596,990
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(289,282,879)	(294,713,584)
รวม	98,920,405	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ	13,026,534,183	12,668,057,160

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นั้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

นอกจากนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามได้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ ณ 30 มิถุนายน 2553 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
31 ธันวาคม 2553	
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	177,429
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	214,337,970
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	2,966,072,747
ลูกหนี้รายย่อย	1,101,547,000
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,690,782
สินทรัพย์อื่น	227,786,285
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	293,307,720
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	4,805,919,933

(หน่วย: บาท)

เฉพาะธนาคารฯ		31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต			
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		177,429	117,648
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		213,241,749	104,883,084
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน		4,158,157,112	3,659,038,212
ลูกหนี้รายย่อย		5,015,195	8,478,307
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,690,782	4,507,106
สินทรัพย์อื่น		446,066,603	301,545,335
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		281,083,974	231,871,836
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		5,106,432,844	4,310,441,528

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 35,421,390 บาท และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 35,421,390 บาท และ ณ 30 มิถุนายน 2553 มีจำนวน 66,958,731 บาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 306,877,801 บาท และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 243,245,501 บาท และ ณ 30 มิถุนายน 2553 มีจำนวน 237,889,002 บาท ตามลำดับ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2553	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.19	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.19	8.50

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2553		30 มิถุนายน 2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.40	4.25	23.33	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.55	8.50	23.33	8.50

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหลักการ และแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายหลักในด้านความเสี่ยง ประกอบด้วย นโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน งดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะ และการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ที่ได้จัดให้มีการวัดประเมินความเสี่ยง การติดตาม ควบคุม ประเมินระดับการกัณฑ์สำรองตามความเหมาะสม ซึ่งกระบวนการทั้งหมดจะถูกปฏิบัติให้เป็นตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิณัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิณัดชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิณัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกัณฑ์เงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กัณฑ์สำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญา กู้เงิน ทางสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว

2. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี หรือธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไป (General Provision) ทางฝ่ายบริหารจะพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งไม่เกี่ยวกับสินเชื่อบัญชีหนึ่งบัญชีใดโดยเฉพาะ เช่น ผลขาดทุนร่วมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บ.ส.ท.) ผลขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย โดยคำนึงถึงผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss)

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2553	
สินทรัพย์ในงบดุล		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	58,179,205,215	
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	10,293,667,426	
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	586,518,969	
รายการนอกงบดุล ^{3/}		
การรับอวัลด์ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310,112	
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	49,036,813,819	
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์ในงบดุล		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	54,798,779,281	51,418,189,944
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	10,293,667,426	9,112,508,850
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	522,182,274	285,629,364
รายการนอกงบดุล ^{3/}		
การรับอวัลด์ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310,112	244,859,467
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	49,036,813,819	50,624,059,620
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-

(หน่วย : บาท)

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออกตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ,ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนดูค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553
และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2553							
	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันเงิน กู้ยืม และเช็คเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	58,067,033,338	10,293,667,426	502,200,464	68,862,901,228	1,557,310,112	38,370,639,506	-	39,927,949,618
กลุ่มแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	93,786,826	-	76,032,061	169,818,887	-	32,051,689	-	32,051,689
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,507,260	-	6,761,919	13,269,179	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	6,729,705	-	-	6,729,705	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	5,148,086	-	1,524,525	6,672,611	-	10,634,122,624	-	10,634,122,624
รวม	58,179,205,215	10,293,667,426	586,518,969	69,059,391,610	1,557,310,112	49,036,813,819	-	50,594,123,931

(หน่วย: บาท)

ประเภทของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							
	31 ธันวาคม 2553							
	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันเงิน กู้ยืม และเช็คเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	54,732,752,875	10,293,667,426	437,863,769	65,464,284,070	1,557,310,112	38,370,639,506	-	39,927,949,618
กลุ่มแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	66,026,406	-	76,032,061	142,058,467	-	32,051,689	-	32,051,689
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	6,761,919	6,761,919	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	1,524,525	1,524,525	-	10,634,122,624	-	10,634,122,624
รวม	54,798,779,281	10,293,667,426	522,182,274	65,614,628,981	1,557,310,112	49,036,813,819	-	50,594,123,931

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ, ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ
ของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: บาท)

ประเภทของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							รวม
	31 ธันวาคม 2552							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	51,402,296,473	9,112,508,850	268,525,977	60,783,331,300	244,859,467	40,992,701,676	-	41,237,561,143
กลุ่มเปรี๊ต ไม่รวมประเทศไทย	15,893,471	-	2,835,249	18,728,720	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	13,714,200	13,714,200	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	553,938	553,938	-	9,631,357,944	-	9,631,357,944
รวม	51,418,189,944	9,112,508,850	285,629,364	60,816,328,158	244,859,467	50,624,059,620	-	50,868,919,087

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ, ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	27,287,631,940	30,891,573,275	58,179,205,215
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,498,130,074	4,795,537,352	10,293,667,426
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	586,518,969	-	586,518,969
รายการนอกงบดุล ^{3/}			
การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310,112	-	1,557,310,112
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,278,214,789	10,758,599,030	49,036,813,819
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออกตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ, ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: บาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	40,157,763,248	14,641,016,033	54,798,779,281
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	5,498,130,074	4,795,537,352	10,293,667,426
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	522,182,274	-	522,182,274
รายการนอกงบดุล ^{3/}			
การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,557,310,112	-	1,557,310,112
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	38,278,214,789	10,758,599,030	49,036,813,819
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

(หน่วย: บาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2552		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	32,865,085,767	18,553,104,177	51,418,189,944
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,217,152,118	5,895,356,732	9,112,508,850
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	285,629,364	-	285,629,364
รายการนอกงบดุล ^{3/}			
การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	244,859,467	-	244,859,467
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	41,114,206,540	9,509,853,080	50,624,059,620
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้อัตโนมัติ, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ, ค่าเผื่อนี้รับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อนี้สำหรับการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อนี้การค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2553						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	57,111,601,034	1,708,195,874	1,272,355,514	368,479,613	1,344,979,944	61,805,611,979	86,829,153
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	98,162,411	1,520,973	-	698,710	-	100,382,094	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	10,287,489	802,538	-	-	-	11,090,027	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	7,490,410	-	-	-	-	7,490,410	-
กลุ่มยุโรป	6,076,914	-	-	108,365	-	6,185,279	-
รวม	57,233,618,258	1,710,519,385	1,272,355,514	369,286,688	1,344,979,944	61,930,759,789	86,829,153

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: บาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2553						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	52,461,902,800	70,710,250	1,061,708,758	268,516,021	1,226,580,584	55,089,418,413	86,829,153
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	66,026,406	-	-	-	-	66,026,406	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	52,527,929,206	70,710,250	1,061,708,758	268,516,021	1,226,580,584	55,155,444,819	86,829,153

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: บาท)

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2552						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
ประเทศไทย	49,169,974,955	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,400,651,019	86,829,153
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15,893,471	-	-	-	-	15,893,471	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	49,185,868,426	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,416,544,490	86,829,153

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

ประเทศของลูกค้าหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (หน่วย : บาท)			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		636,905,505	977,983,836	332,334,794
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		34,879	-	-
รวม	396,777,904	636,940,384	977,983,836	332,334,794

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ (หน่วย : บาท)			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		355,559,832	966,442,482	332,334,794
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	378,868,827	355,559,832	966,442,482	332,334,794

ประเทศของลูกค้าหนี้	เฉพาะธนาคารฯ (หน่วย : บาท)			
	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		997,762,935	722,769,426	363,156,607
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	293,747,838	997,762,935	722,769,426	363,156,607

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31
ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	534,411,070	4,405,660	-	778,342	5,107,536	544,702,608
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,368,404,510	72,383,601	432,986,734	66,619,437	816,343,708	18,756,737,990
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,048,770,195	71,580,447	277,754,017	209,579,470	331,841,917	4,939,526,046
การสาธาณูปโภคและการบริการ	8,715,153,459	64,164,402	385,051,551	7,479,552	75,296,387	9,247,145,351
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,183,953	15,296,250	8,206,608	3,776,730	16,296,750	117,760,291
อื่นๆ	26,493,808,937	1,481,886,488	168,356,605	81,053,158	100,093,644	28,325,198,832
รวม	57,234,732,124	1,709,716,848	1,272,355,515	369,286,689	1,344,979,944	61,930,759,789

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	424,182,532	-	-	778,342	5,107,536	430,068,410
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,336,163,485	36,375,576	419,489,138	63,823,070	806,881,689	16,662,732,958
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,469,426,378	18,419,739	264,929,895	193,730,872	317,389,990	4,263,896,874
การสาธาณูปโภคและการบริการ	5,590,563,420	341,350	369,083,118	6,407,007	56,095,218	6,022,490,113
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,281,161	15,296,250	8,206,607	3,776,729	18,930,937	120,491,684
อื่นๆ	27,633,312,229	277,335	-	-	22,175,216	27,655,764,780
รวม	52,527,929,205	70,710,250	1,061,708,758	268,516,020	1,226,580,586	55,155,444,819

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	396,506,442	-	2,681,774	942,822	2,636,275	402,767,313
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,690,043,928	538,530,969	383,114,685	535,367,895	483,649,290	20,630,706,767
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,060,118,443	117,677,198	11,366,754	292,335,804	327,025,381	4,808,523,580
การสาธาณูปโภคและการบริการ	5,171,975,378	11,997,921	320,900,803	61,642,451	51,913,287	5,618,429,840
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	124,938,526	18,733,170	5,635,846	6,568,660	35,912,129	191,788,331
อื่นๆ	20,742,285,709	306,617	-	-	21,736,333	20,764,328,659
รวม	49,185,868,426	687,245,875	723,699,862	896,857,632	922,872,695	52,416,544,490

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		5,264,604	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		329,249,685	920,891,855
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		98,374,907	6,624,291
การสาธารณูปโภคและการบริการ		22,578,032	27,449,503
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		445,667	12,679,947
อื่นๆ		181,027,489	10,338,240
รวม	396,777,904	636,940,384	977,983,836

(หน่วย: บาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		1,420,487	-		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		287,354,322	919,771,144		896,289,257	445,390,615
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		66,339,356	6,624,291		56,255,721	240,240,717
การสาธารณูปโภคและการบริการ		-	27,367,100		44,680,311	2,819,884
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		445,667	12,679,947		537,646	17,925,093
อื่นๆ		-	-		-	16,393,117
รวม	378,868,827	355,559,832	966,442,482	293,747,838	997,762,935	722,769,426

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	301,551,135	1,130,273,871	1,431,825,006
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(977,983,836)	(977,983,836)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	95,226,769	484,650,349	579,877,118
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	396,777,904	636,940,384	1,033,718,288

(หน่วย: บาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2553		
	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	293,747,838	995,187,864	1,288,935,702
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(966,442,482)	(966,442,482)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	85,120,989	326,814,450	411,935,439
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	378,868,827	355,559,832	734,428,659

(หน่วย: บาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2552		
	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	243,885,824	732,746,785	976,632,609
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(722,769,426)	(722,769,426)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่ม(ลด) ระหว่างงวด	49,862,014	987,785,576	1,037,647,590
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	293,747,838	997,762,935	1,291,510,773

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,164,906,324	-	7,164,906,324
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,930,928,670	994,571,800	5,925,500,470
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	37,166,538,856	361,123,021	37,527,661,877
ลูกหนี้รายย่อย	17,368,150,530	57,369,644	17,425,520,174
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	90,446,451	-	90,446,451
สินทรัพย์อื่น	4,649,112,111	-	4,649,112,111
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,408,553,108	23,683,382	2,432,236,490
รวม	73,778,636,050	1,436,747,847	75,215,383,897

(หน่วย : บาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,164,922,763	-	7,164,922,763
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	4,866,591,975	994,571,800	5,861,163,775
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	51,203,469,787	418,492,665	51,621,962,452
ลูกหนี้รายย่อย	101,315,499	-	101,315,499
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	90,446,451	-	90,446,451
สินทรัพย์อื่น	6,915,173,458	-	6,915,173,458
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,258,014,837	23,683,382	2,281,698,219
รวม	72,599,934,770	1,436,747,847	74,036,682,617

^{1/} หลังถูกด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

(หน่วย : บาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2552		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ไม่ค้ำยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,518,955,366	-	5,518,955,366
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,978,199,159	355,992,746	7,334,191,905
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	46,106,030,059	597,056,305	46,703,086,364
ลูกหนี้รายย่อย	192,840,217	-	192,840,217
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	144,796,453	-	144,796,453
สินทรัพย์อื่น	4,453,091,334	-	4,453,091,334
ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	1,954,220,633	6,165,382	1,960,386,015
รวม	65,348,133,221	959,214,433	66,307,347,654

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1. รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้อันดับเครดิตในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ในแต่ละประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

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

- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เลือกใช้หลักเกณฑ์การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย โดยไม่คำนึงถึงอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากปัจจุบันจำนวนลูกหนี้ธุรกิจเอกชนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมีจำนวนไม่มาก และสำหรับรายที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงส่วนใหญ่ น้ำหนักความเสี่ยงที่ได้รับอยู่ที่ร้อยละ 100 ทำให้ผลกระทบด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้ จึงมีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ^{1/} หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธันวาคม 2553									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,571,821,838		4,174,806							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,089,042,296	1,002,908,626	2,583,533,067	1,029,274,916						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									34,894,973,496	
ลูกหนี้รายย่อย									17,269,165,613	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						90,446,451		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,824,990,833				2,679,838,644	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							51,553,359		260,654,953	2,109,498,285

(หน่วย: บาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2553									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,571,838,277		4,174,806							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,089,042,296	938,425,042	2,583,533,067	1,029,274,916						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									48,919,495,438	
ลูกหนี้รายย่อย									59,002,295	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						90,446,451		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,474,265,821				5,247,842,385	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							34,693,379		143,937,330	2,097,057,510

^{1/} หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2552									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,718,397,891		10,505,380							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,950,363,106	290,113,084	208,631,173	670,218,912						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									44,407,312,994	
ลูกหนี้รายย่อย										175,356,578
สินเชื่อที่อยู่อาศัย						126,230,320		18,521,133		45,000
สินทรัพย์อื่น					851,885,144					3,439,490,828
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ							308,904,421		45,028,235	1,606,453,361

1/ หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardized Approach

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการสินทรัพย์ และรายการนอกงบดุล 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
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักลบหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

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

2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้ นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็น ตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำอย่างน้อยทุก 6 เดือน

3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยมูลค่าไปทุกวัน

4. ประเภทของผู้ค้าประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ

ผู้ค้าประกันที่สำคัญ ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้าประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ค้าประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

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

5. การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้าประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคารซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้าประกันของธนาคารส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุนในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้าประกัน

มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2553	
	การค้าประกัน	และอนุพันธ์
ประเภทสินทรัพย์	หลักประกันทาง	ด้านเครดิต
	การเงิน	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,200,235,397	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	2,690,367,959	15,715,295
ลูกหนี้รายย่อย	91,095,823	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	193,065,252	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	6,010,000	-
รวม	5,180,774,431	15,715,295

		(หน่วย : บาท)	
		เฉพาะธนาคารฯ	
		31 ธันวาคม 2553	
ประเภทสินทรัพย์		การค้ำประกัน	และอนุพันธ์
		หลักประกันทาง	ด้านเครดิต
		การเงิน	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง			
เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ			
ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		2,200,235,397	-
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน		2,690,367,959	15,715,295
ลูกหนี้รายย่อย		42,313,205	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
สินทรัพย์อื่น		193,065,252	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		6,010,000	-
รวม		5,131,991,813	15,715,295

		(หน่วย : บาท)	
		เฉพาะธนาคารฯ	
		31 ธันวาคม 2552	
ประเภทสินทรัพย์		การค้ำประกัน	และอนุพันธ์
		หลักประกันทาง	ด้านเครดิต
		การเงิน	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง			
เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ			
ลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		6,023,331,691	-
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน		2,292,907,836	3,943,281
ลูกหนี้รายย่อย		17,483,639	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
สินทรัพย์อื่น		161,715,363	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	-
รวม		8,495,438,529	3,943,281

ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

1. **ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)** ซึ่งรวมฐานะ (Position) ของตราสารทางการเงิน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อปกป้องความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยตราสารทางการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย หรือในการป้องกันความเสี่ยง โดยระยะเวลาการถือครองไม่ควรเกิน 2 ปี

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกสมดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า การป้องกันความเสี่ยงไม่เต็มจำนวนของลูกค้านอกจากธุรกรรม Trade Finance การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวนจากการลงทุนในเงินสกุลตราต่างประเทศเป็นต้น

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

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ซึ่งอยู่ภายใต้สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง (Risk Management Division) มีหน้าที่รับผิดชอบและควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสายบริหารเงิน (Treasury Division) โดยมีคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านตลาดและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) การประชุมของคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะมีขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์จะต้องมีการพิจารณาโดยผ่านคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) ซึ่งมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลการบริหารของพอร์ตการลงทุนเพื่อค้า แผนการลงทุน

และนโยบาย รายชื่อของหลักทรัพย์ที่ทางฝ่ายตลาดเงินจะลงทุน การ liquidate พอร์ตการลงทุนเพื่อค้า รวมทั้งค่าของการลงทุนก่อนที่จะขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลอง หรือราคาอื่นๆที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขตการขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

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

เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้นจนถึงเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แต่ความซับซ้อนยังคงมีไม่มาก และส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่ทำเพื่อลูกค้า และเป็นส่วนของฐานะการลงทุนของธนาคารไม่มากนัก มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	23,024,799
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	1,082,050
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,314,541
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	35,421,390

(หน่วย : บาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	23,024,799	57,218,263
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	1,082,050	7,051,671
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,314,541	2,688,797
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	35,421,390	66,958,731

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความ วัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้และติดตามความเสี่ยง

การดำรงเงินกองทุน ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ

ฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน

ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารส่วนใหญ่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็นตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) กล่าวคือมีราคาอ้างอิงในตลาด และไม่มีข้อจำกัดในการขายตราสารทุนดังกล่าว ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดประเภทของตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (Available-for-Sale) โดยจะต้องมีการคำนวณมูลค่าตามราคาตลาด (Mark-to-Market) อย่างน้อยรายเดือน และส่วนต่างกำไร/ขาดทุนที่ได้จะนำไปบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกในงบกำไร/ขาดทุนเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากพอร์ต และตราสารทุนเพื่อการลงทุนทั่วไป (General Investment Securities) ซึ่งเป็นตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ มีเงื่อนไขที่ไม่อาจขายต่อได้ หรือ ไม่มีราคาตลาด ดังนั้นการบันทึกบัญชีจึงใช้ราคาทุน (Historical Cost) ในการลงทุนและหักด้วยการตั้งสำรอง (Provision) รวมทั้งจะต้องมีการทดสอบการด้อยค่า (Impairment Test) เมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า (Objective Evidence of Impairment) ตามมาตรฐานทางบัญชี

เนื่องจากตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้านั้นเป็นการลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคาและถูกจัดประเภทเป็นตราสารเพื่อค้า (Held-for-Trading) จึงมีการคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดและส่วนต่างกำไร/ขาดทุนจะถูกบันทึกในงบกำไร/ขาดทุน ซึ่งส่งผลให้กำไร/ขาดทุนมีความผันผวนได้ นอกจากนี้พอร์ตตราสารทุนเพื่อค้าดังกล่าว มีระยะการถือครองค่อนข้างสั้นและถือครองได้ไม่ควรเกิน 2 ปี ตามนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงตราสารทุนต้องมีการกำหนดวงเงินและขอบเขตการขาดทุนสูงสุดของการลงทุนในตราสารดังกล่าว ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดวงเงินลงทุนสูงสุดทั้งต่อพอร์ตตราสารทุนเพื่อค้า และตราสารทุนรายตัว รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดทั้งในระดับพอร์ตและระดับตราสารทุนรายตัว เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในพอร์ตตราสารทุนเพื่อค้าดังกล่าวมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทั้งนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อจุดประสงค์อื่น ซึ่งแยกออกเป็นตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (Marketable Securities) ซึ่งมีการคำนวณมูลค่าตามราคาตลาด และตราสารทุนในพอร์ตการลงทุนทั่วไป (General Investment) ซึ่งเป็นการบันทึกบัญชีตามต้นทุนที่ได้รับ (Historical Cost) และจะต้องได้รับการพิจารณาว่าควรจะมีการด้อยค่า (Impairment Test) และตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารส่วนใหญ่เป็นตราสารทุนที่มีการถือครองที่ค่อนข้างนาน

ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดไว้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารจะต้องมีการถือครองอย่างน้อย 1 เดือน

ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนจึงมีไม่มากนัก (เนื่องจากการบันทึกกำไรขาดทุนก็ต่อเมื่อมีการขายเกิดขึ้น) ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นต้องมีการกำหนดขอบเขตการขาดทุนสูงสุดและวงเงินในการลงทุน

อย่างไรก็ตามเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงนอกจากวงเงินสูงสุดในการลงทุน (Investment Limit) และขอบเขตการลงทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) แล้วกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตบนตราสารทุนทั้งสองบัญชี แต่ระดับความรุนแรงจะแตกต่างกันตามลักษณะของตราสารทุนที่อยู่ในแต่ละบัญชี เนื่องจากสภาพคล่องในการขาย และผลกระทบต่อราคาตลาดเมื่อมีการขายหรือซื้อเป็นจำนวนมาก

การประเมินมูลค่าสุทธิธรรมตามมาตรฐานการบัญชี จะประเมินราคาตามประเภทของตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัด ดังที่กล่าวไปแล้วในข้างต้น โดยอ้างอิงหลักการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดตามมาตรฐานการบัญชีโดยให้พิจารณาจากราคาเสนอซื้อต่ำสุดในตลาดเป็นหลัก หากไม่มีราคาดังกล่าว สามารถใช้ราคาที่ได้จากการคำนวณตามแบบจำลองที่เป็นที่ยอมรับโดยกว้างขวางของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาด และถูกต้องตามหลักวิชาการ และจะต้องใช้ปัจจัยหรือตัวแปรต่างๆ จากตลาดหรือที่ยอมรับในตลาดมากที่สุด และใช้ปัจจัยหรือตัวแปรจากภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินน้อยที่สุด นอกจากนี้แบบจำลองต่างๆ จะต้องได้รับการทดสอบทางคณิตศาสตร์ และรับรองจากหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่สร้างแบบจำลอง อย่างไรก็ตามหากไม่สามารถประเมินมูลค่าตามราคาตลาดหรือแบบจำลองได้ ให้ใช้ราคาทุนที่ได้รับหลักทรัพย์นั้นๆ มาได้ (Historical Cost)

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		(หน่วย: บาท)
		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
		31 ธันวาคม 2553
1.	มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	
1.1	มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-	
	• ราคาทุน	38,625,313
	• ราคาตลาด	59,368,550
1.2	มูลค่าตราสารทุนอื่น	383,094,003
2.	กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	11,749,865
3.	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	20,743,237
4.	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	37,609,317

(หน่วย : บาท)

เฉพาะธนาคารฯ

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาทุน	38,625,313	45,318,691
• ราคาตลาด	59,368,550	43,521,114
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	2,847,967,785	1,356,994,400
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	11,749,865	38,883,344
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	20,743,237	(1,797,577)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	247,123,588	119,043,819

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของ โครงสร้างของสินทรัพย์ และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบดุลและนอกงบดุล ความแตกต่างของระยะเวลา ดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

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

อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย เพื่อปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วน ซึ่งประกอบด้วยสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยโดยรับดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอีกส่วนหนึ่ง

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

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินและคณะกรรมการบริหาร(EXCOM) เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยัง ไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเฉพาะเงินบาท ในงบการเงินรวมเป็นรายไตรมาส และ งบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	ปี 2553	
	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	14.278	-14.278
เหรียญสหรัฐ	-9.550	9.550
ยูโร	0.006	-0.006
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	4.734	-4.734
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2,335.24	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	0.203%	-0.203%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.037%	-0.037%

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บเป็นค่าติดลบ

เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2553		ปี 2552	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	27.699	-27.699	61.668	-61.668
เหรียญสหรัฐ	-9.479	9.479	-7.407	7.407
ยูโร	0.006	-0.006	-0.002	0.002
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	18.226	-18.226	54.260	-54.260
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1,581.39		1,721.52	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1.15%	-1.15%	3.152%	-3.152%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.14%	-0.14%	0.438%	-0.438%

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บเป็นค่าติดลบ