

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel II \_ Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

## ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2555 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

## โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2555 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
<b>องค์ประกอบของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14,186,840	15,904,529
ทุนสำรองตามกฎหมาย	100,000	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(366,699)	(418,635)
กำไร(ขาดทุน) สะสม	261,919	(1,698,701)
<b>รวม</b>	<b>14,182,060</b>	<b>13,787,193</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	706,565	786,692
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	42,530	30,974
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(366,699)	(418,635)
<b>รวม</b>	<b>382,396</b>	<b>399,031</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	<b>14,564,456</b>	<b>14,186,224</b>



**1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต**

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ ณ 30 มิถุนายน 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

<b>กลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>		
	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,800	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	617,298	617,527
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	4,913,908	4,240,430
ลูกหนี้รายย่อย	2,428,799	1,998,994
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,502	1,779
สินทรัพย์อื่น	169,503	176,879
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>170,292</b>	<b>160,571</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>8,325,102</b>	<b>7,196,180</b>

(หน่วย: พันบาท)

<b>เฉพาะธนาคารฯ</b>		
	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,800	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	614,440	616,137
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	7,118,433	6,448,607
ลูกหนี้รายย่อย	40	10,936
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,502	1,779
สินทรัพย์อื่น	485,869	476,935
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>144,873</b>	<b>127,688</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>8,388,957</b>	<b>7,682,082</b>

## 2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด คำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 24,234 พันบาท และ ณ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 14,136 พันบาท ตามลำดับ

## 3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทาง และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ ณ 30 มิถุนายน 2555 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2555		30 มิถุนายน 2555	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	462,621	270,577	400,183	259,837

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2555		30 มิถุนายน 2555	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กฎหมายกำหนด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.68	4.25	15.40	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.05	8.50	15.84	8.50

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	เฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2555		30 มิถุนายน 2555	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.72	4.25	14.64	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.23	8.50	15.22	8.50

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

## คำจำกัดความของการผิณฑ์ชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายในการกำหนดการผิณฑ์ชำระหนี้ สำหรับการประเมินการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผิณฑ์ชำระหนี้มากกว่า 90 วันนับจากวันครบกำหนด หรือถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

## แนวทางที่ใช้ในการคำนวณ General Provision และ Specific Provision

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กันสำรองร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเป็นรายตัวดังนี้

1. ในกรณีที่ได้พิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ การทบทวน การขอต่ออายุวงเงิน หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพบว่ามีความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ทางสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะเสนอค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสมเพิ่มเติมเป็นรายตัว
2. สำหรับลูกหนี้ปัจจุบันอยู่ในชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ แต่มีความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ด้อยค่า ทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีการพิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น โดยใช้ข้อมูลอัตราการสูญเสียดังกล่าวในอดีต ยกเว้นในกรณีที่มิเหตุผลสนับสนุนว่าไม่ควรตั้งสำรองเพิ่ม
3. สำหรับธุรกิจ ,ประเทศ หรือกลุ่มลูกหนี้ บางกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ทางฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มขึ้น
4. ตั้งสำรองเพิ่มเติมในกรณีที่เสนอโดยธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
5. เนื่องจากหลักประกันประเภทเครื่องจักรอาจมีความยุ่งยากในการบังคับหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ดังนั้นธนาคารไม่ได้นำมูลค่าเครื่องจักรมาใช้หักเพื่อคำนวณเงินสำรอง

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผล  
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	110,280,175	76,421,434
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	15,588,141	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,123,882	373,590
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>		
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	43,685,202	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,711,296	2,703,524

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	97,744,136	72,563,162
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	15,588,141	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	955,804	312,815
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>		
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	43,685,202	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	2,711,296	2,703,524

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการคิดบัญชี, ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ, ค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักค่าต่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าต่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความ  
เสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2554 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้านี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธันวาคม 2555							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์ตั๋วเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	88,991,779	12,779,187	986,701	102,757,667	6,074,853	40,317,752	1,723,580	48,116,185
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	18,897,113	2,808,954	70,783	21,776,850	-	1,798,530	987,716	2,786,246
กลุ่มอเมริกาเหนือและดินอเมริกา	2,375,947	-	63,009	2,438,956	-	751,907	-	751,907
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,555	-	-	3,555	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	11,781	-	3,389	15,170	-	817,013	-	817,013
รวม	110,280,175	15,588,141	1,123,882	126,992,198	6,074,853	43,685,202	2,711,296	52,471,351

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							รวม
	31 ธันวาคม 2554							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสียดอรรอไฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	71,702,283	10,622,507	324,551	82,649,341	314,387	38,885,666	2,703,524	41,903,577
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	4,704,093	643,009	15,946	5,363,048	-	183,008	-	183,008
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,839	-	31,990	34,829	-	3,642,008	-	3,642,008
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,767	-	-	3,767	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	8,452	-	1,103	9,555	-	3,548,606	-	3,548,606
<b>รวม</b>	<b>76,421,434</b>	<b>11,265,516</b>	<b>373,590</b>	<b>88,060,540</b>	<b>314,387</b>	<b>46,259,288</b>	<b>2,703,524</b>	<b>49,277,199</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							รวม
	31 ธันวาคม 2555							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสียดอรรอไฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	76,539,507	12,779,187	818,707	90,137,401	6,074,853	40,317,752	1,723,580	48,116,185
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	18,833,944	2,808,954	70,700	21,713,598	-	1,798,530	987,716	2,786,246
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,370,685	-	63,009	2,433,694	-	751,907	-	751,907
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	3,388	3,388	-	817,013	-	817,013
<b>รวม</b>	<b>97,744,136</b>	<b>15,588,141</b>	<b>955,804</b>	<b>114,288,081</b>	<b>6,074,853</b>	<b>43,685,202</b>	<b>2,711,296</b>	<b>52,471,351</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ							รวม
	31 ธันวาคม 2554							
	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันเงินกู้ยืม และเสียดอรรอไฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	67,907,400	10,622,507	263,776	78,793,683	314,387	38,885,666	2,703,524	41,903,577
กลุ่มเอเชียแปซิฟิกไม่รวมประเทศไทย	4,655,762	643,009	15,946	5,314,717	-	183,008	-	183,008
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	31,990	31,990	-	3,642,008	-	3,642,008
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	1,103	1,103	-	3,548,606	-	3,548,606
<b>รวม</b>	<b>72,563,162</b>	<b>11,265,516</b>	<b>312,815</b>	<b>84,141,493</b>	<b>314,387</b>	<b>46,259,288</b>	<b>2,703,524</b>	<b>49,277,199</b>



มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	80,865,151	29,415,024	110,280,175
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,969,174	12,618,967	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,123,882	-	1,123,882
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	-	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	30,966,254	12,718,948	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,114,065	1,597,231	2,711,296

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	26,939,559	49,481,875	76,421,434
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,988,765	7,276,751	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	373,590	-	373,590
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	314,387	-	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	25,116,932	21,142,356	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,674,006	1,029,518	2,703,524

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้รอดัดบัญชี. ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ. ค่าเพื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	68,329,112	29,415,024	97,744,136
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	2,969,174	12,618,967	15,588,141
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	955,804	-	955,804
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	6,074,853	-	6,074,853
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	30,966,254	12,718,948	43,685,202
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,114,065	1,597,231	2,711,296

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	37,842,515	34,720,647	72,563,162
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,988,765	7,276,751	11,265,516
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	312,815	-	312,815
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	314,387	-	314,387
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	25,116,932	21,142,356	46,259,288
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	1,674,006	1,029,518	2,703,524

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอตัดบัญชี, ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ, ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	89,895,819	4,854,105	1,136,261	338,670	926,769	97,151,624	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	18,900,386	2,910	-	186	-	18,903,482	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,376,192	-	-	195	-	2,376,387	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,817	274	-	-	-	4,091	-
กลุ่มยุโรป	12,725	131	-	-	-	12,856	-
<b>รวม</b>	<b>111,188,939</b>	<b>4,857,420</b>	<b>1,136,261</b>	<b>339,051</b>	<b>926,769</b>	<b>118,448,440</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	69,879,571	5,248,379	721,258	544,767	760,070	77,154,045	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,705,211	2,838	963	-	-	4,709,012	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,998	-	-	-	-	2,998	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,961	309	-	-	-	4,270	-
กลุ่มยุโรป	9,100	179	-	-	-	9,279	-
<b>รวม</b>	<b>74,600,841</b>	<b>5,251,705</b>	<b>722,221</b>	<b>544,767</b>	<b>760,070</b>	<b>81,879,604</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกหนี้	เฉพาะธนาคารฯ						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	74,770,782	1,180,787	695,586	67,310	925,316	77,639,781	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	18,833,944	-	-	-	-	18,833,944	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,370,685	-	-	-	-	2,370,685	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>95,975,411</b>	<b>1,180,787</b>	<b>695,586</b>	<b>67,310</b>	<b>925,316</b>	<b>98,844,410</b>	<b>-</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	เฉพาะธนาคารฯ						
	31 ธันวาคม 2554						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้	
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ	
ประเทศไทย	66,092,903	880,636	220,339	286,656	758,617	68,239,151	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,655,771	-	-	-	-	4,655,771	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	70,748,674	880,636	220,339	286,656	758,617	72,894,922	-

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าของสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2555			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		1,451,050	447,872	554
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		80	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		103	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	706,565	1,451,234	447,872	554

(หน่วย : พันบาท)

ประเทศของลูกค้า	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	31 ธันวาคม 2554			
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		674,982	620,307	35,381
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		190	-	919
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		2	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		83	-	-
กลุ่มยุโรป		1	-	-
รวม	569,388	675,258	620,307	36,300

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2555				
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				
ประเทศของลูกหนี้	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	ประเทศไทย		1,099,495	8,255
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	664,032	1,099,495	8,255	554

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				
ประเทศของลูกหนี้	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	ประเทศไทย		330,466	287,333
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	919
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	541,899	330,466	287,333	36,300

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	366,903	96,093	-	-	-	462,996
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	31,099,703	466,494	523,814	37,096	455,476	32,582,583
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,440,277	146,777	115,257	39,782	375,540	9,117,633
การสาธารณูปโภคและการบริการ	17,444,608	384,229	75,877	4,240	76,315	17,985,269
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,310	13,190	2,880	512	2,405	59,297
อื่นๆ	53,797,138	3,750,637	418,433	257,421	17,033	58,240,662
รวม	111,188,939	4,857,420	1,136,261	339,051	926,769	118,448,440

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	436,142	73,600	-	-	1,216	510,958
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,233,923	529,380	217,966	53,806	388,369	16,423,444
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,662,894	181,223	14,464	169,094	270,653	6,298,328
การสาธารณูปโภคและการบริการ	11,098,453	950,611	24,675	75,947	78,702	12,228,388
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	94,891	23,718	1,096	6,211	3,689	129,605
อื่นๆ	42,074,538	3,493,173	464,020	239,709	17,441	46,288,881
<b>รวม</b>	<b>74,600,841</b>	<b>5,251,705</b>	<b>722,221</b>	<b>544,767</b>	<b>760,070</b>	<b>81,879,604</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	253,425	67,757	-	-	-	321,182
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	28,114,710	373,596	519,610	30,461	454,023	29,492,400
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,084,268	47,939	108,506	36,337	375,540	7,652,590
การสาธารณูปโภคและการบริการ	13,747,570	288,445	64,513	-	76,315	14,176,843
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,310	13,190	2,880	512	2,405	59,297
อื่นๆ	46,735,128	389,860	77	-	17,033	47,142,098
<b>รวม</b>	<b>95,975,411</b>	<b>1,180,787</b>	<b>695,586</b>	<b>67,310</b>	<b>925,316</b>	<b>98,844,410</b>

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	302,346	69,933	-	-	1,216	373,495
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,885,986	409,574	200,462	49,428	386,916	13,932,366
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,888,697	75,896	350	165,365	270,653	5,400,961
การสาธารณูปโภคและการบริการ	7,936,394	301,341	16,672	67,411	78,702	8,400,520
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,774	23,718	2,855	4,452	4,097	89,896
อื่นๆ	44,680,477	174	-	-	17,033	44,697,684
<b>รวม</b>	<b>70,748,674</b>	<b>880,636</b>	<b>220,339</b>	<b>286,656</b>	<b>758,617</b>	<b>72,894,922</b>

มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		289,396	-		7,012	1,420
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		609,400	16,278		284,583	220,854
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		40,989	(247)		10,205	98,422
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		82,621	21,244		97,663	14,727
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,680	1,811		87	3,073
อื่นๆ		426,148	408,786		275,708	281,811
รวม	706,565	1,451,234	447,872	569,388	675,258	620,307

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทธุรกิจ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		12,509	-		-	1,420
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		569,825	6,444		244,733	200,463
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		36,849	-		3,536	77,662
การสาธารณสุขโลกและการบริการ		67,595	-		82,110	-
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,680	1,811		87	3,073
อื่นๆ		410,037	-		-	4,715
รวม	664,032	1,099,495	8,255	541,899	330,466	287,333

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ในระหว่างปีสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ<sup>1/</sup> ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	569,388	675,258	1,244,646	396,778	636,940	1,033,718
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(447,872)	(447,872)	-	(620,307)	(620,307)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มเติม(ลด)ระหว่างงวด	137,177	1,223,848	1,361,025	172,610	658,625	831,235
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	706,565	1,451,234	2,157,799	569,388	675,258	1,244,646

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	541,899	330,466	872,365	378,869	355,560	734,429
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(8,255)	(8,255)	-	(287,333)	(287,333)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มเติม(ลด)ระหว่างงวด	122,133	777,284	899,417	163,030	262,239	425,269
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	664,032	1,099,495	1,763,527	541,899	330,466	872,365

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่าขอดีคั้งของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี Standardized Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,181,169	-	8,181,169
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,417,025	399,178	8,816,203
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	70,772,613	7,061,496	77,834,109
ลูกหนี้รายย่อย	38,119,026	-	38,119,026
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,504	-	50,504
สินทรัพย์อื่น	2,953,408	-	2,953,408
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,610,539	5,766	1,616,305
รวม	130,104,284	7,466,440	137,570,724

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหัก Specific provision



(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
31 ธันวาคม 2554		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
5,964,276	-	5,964,276
11,352,521	1,405,672	12,758,193
42,735,350	1,432,977	44,168,327
26,650,043	-	26,650,043
79,003	-	79,003
3,195,242	-	3,195,242
1,382,067	8,801	1,390,868
91,358,502	2,847,450	94,205,952

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้  
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ลูกหนี้รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินทรัพย์อื่น

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

รวม

เฉพาะธนาคารฯ		
31 ธันวาคม 2555		
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
8,181,169	-	8,181,169
8,248,948	399,178	8,648,126
96,662,943	7,061,496	103,724,439
4,505	-	4,505
50,503	-	50,503
6,283,310	-	6,283,310
1,298,690	5,766	1,304,456
120,730,068	7,466,440	128,196,508

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและหักSpecific provision

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ		
	31 ธันวาคม 2554		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	รวม
ลูกหนี้ ไม่ค่อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,964,276	-	5,964,276
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	11,291,742	1,405,672	12,697,414
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	65,782,979	1,432,977	67,215,956
ลูกหนี้รายย่อย	120,987	-	120,987
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	79,003	-	79,003
สินทรัพย์อื่น	6,236,068	-	6,236,068
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,005,222	8,801	1,014,023
รวม	90,480,277	2,847,450	93,327,727

<sup>1/</sup> 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 ทำให้ผลกระทบต่อด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ จากการนำอันดับความเสี่ยงจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาใช้มีความใกล้เคียงกับกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย

2. กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนด Rating จาก ECAI ให้แก่ลูกหนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ<sup>1/</sup> หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี Standardised Approach ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธันวาคม 2555									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,338,920	1,400,000	-							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,715,846	21,862,492	142,387	2,818,635						
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									57,810,683	
ลูกหนี้รายย่อย								38,098,297	383	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						50,504		-	-	
สินทรัพย์อื่น					893,685				1,994,149	
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>							39,974		450,326	1,022,078

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธันวาคม 2554									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,997,491	-	-							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,892,996	5,024,668	358,368	1,331,086						
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									42,612,051	
ลูกหนี้รายย่อย								26,511,714	79,263	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						79,003		-	-	
สินทรัพย์อื่น					1,090,647				2,089,567	
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>							25,040		352,548	1,009,206

<sup>1/</sup> หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2555									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,338,920	1,400,000	-							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,715,846	21,694,415	142,387	2,818,635						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									83,746,269	
ลูกหนี้รายย่อย								122	383	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						50,504		-	-	
สินทรัพย์อื่น					501,635				5,716,100	
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>								-	195,264	1,006,082

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	เฉพาะธนาคารฯ									
	31 ธันวาคม 2554									
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0 %	20 %	50 %	100 %	0 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	11,997,491	-	-							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,892,996	4,963,889	358,368	1,331,086						
ลูกหนี้ออกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน									65,689,702	
ลูกหนี้รายย่อย									79,263	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						79,003		-	-	
สินทรัพย์อื่น					703,454				5,469,257	
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>							9,883		16,840	984,190

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 ซึ่งต้อง ไม่มีความแตกต่างของสัญญา (Maturity mismatch) ระหว่างการปรับลดความเสี่ยงและยอดหนี้

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี Simple Approach ประกอบไปด้วย

- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล
- การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการหักกลบหนี้ในงบดุล ดังนี้

- กำหนดให้มีการพิจารณาด้านกฎหมาย ว่าสัญญาการหักกลบหนี้สามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย ซึ่งสัญญาดังกล่าวสามารถระบุได้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินใดของคู่สัญญาเดียวกันนั้นที่อยู่ภายใต้สัญญาหักกลบหนี้
- สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะมาหักกลบกัน (roll-off risk) ได้
- มีการติดตามและควบคุมยอดหนี้ดังกล่าวแบบขอดสุทธิ (netting basis)

## 2. นโยบาย และ กระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ภายใต้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงิน ทั้งที่เป็นตราสารที่อยู่ในตลาด และ ตราสารนอกตลาด หรือ ตราสารที่ไม่มีราคาตลาด เป็นประจำอย่างน้อยทุก 6 เดือน

## 3. ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

1. เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคาร
2. ทองคำ

3. ตราสารหนี้ที่มีผู้ออกตราสารและมี Rating ซึ่งได้รับจากสถาบันจัดอันดับภายนอก ดังนี้
  - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ ที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้รัฐบาล และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BB- ขึ้นไป
  - ผู้ออกตราสารอื่น ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจที่ผู้กำกับดูแลกำหนดให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ สถาบันการเงิน และมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- ขึ้นไป
  - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่มี Rating ดีกว่าหรือเทียบเท่ากับ Rating A-3/P-3 ขึ้นไป
4. ตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ซึ่งมีลักษณะทุกข้อ ดังนี้
  - ผู้ออกตราสารเป็น สถาบันการเงิน และ
  - จัดทะเบียนในตลาดรองตราสารหนี้ที่เป็นที่ยอมรับ และ
  - มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ์ (Senior Debt) และตราสารหนี้อื่น ๆ ทุกประเภทที่มี Rating ซึ่งออกโดย สถาบันการเงิน นั้น และมีลำดับการได้รับชำระหนี้เดียวกันกับตราสารหนี้ที่ไม่มี Rating ข้างต้น ต้องมี Rating ดีกว่า หรือเทียบเท่ากับ Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
  - ไม่ปรากฏข้อมูลที่เป็นเหตุให้พิจารณาได้ว่าตราสารหนี้ดังกล่าว ควรมี Rating ต่ำกว่า Rating BBB- หรือ A-3 / P-3 ขึ้นไป
5. ตราสารทุนซึ่งรวมถึงหุ้นผู้แปลงสภาพ ที่รวมอยู่ในดัชนีของตลาดหลักทรัพย์หลัก
6. หน่วยลงทุนที่ลงทุนในตราสารที่เป็นหลักประกันทางการเงินข้างต้นและมีการกำหนดราคาตลาดที่เปิดเผยเป็นการทั่วไปทุกวัน

#### 4. ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญ

ผู้ค้ำประกันที่สำคัญ ได้แก่ กระทรวงการคลัง ซึ่งค้ำประกันในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงอื่น ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการปรับยอดหนี้ก่อนนำไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิต ภายใต้ นโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- รัฐบาล ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ
- รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ธุรกิจเอกชน รวมถึง บริษัทแม่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมที่ตกลงรับประกัน ความเสี่ยง ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ดีกว่า และมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าคู่สัญญา ทั้งนี้อันดับเครดิตที่ผู้ค้ำประกันได้รับจะต้อง เทียบเท่า อันดับเครดิต A- หรือ A3 ขึ้นไป

#### 5. การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต และ ด้านตลาดในแต่ละประเภทหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นเงินฝากธนาคารซึ่งนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการค้ำประกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ เป็นการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากธุรกรรมเงินลงทุน ในตราสารที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

มูลค่าขอดีคองค้ำงในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี Standardized Approach จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2555	
	การค้าประกัน และอนุพันธ์ การเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ค้ำยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,491,328	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	19,910,591	118,752
ลูกหนี้รายย่อย	20,345	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	65,576	-
ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	103,927	-
รวม	<u>21,591,767</u>	<u>118,752</u>

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2554	
	การค้าประกัน และอนุพันธ์ การเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ค้ำยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	5,964,615	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,545,325	17,949
ลูกหนี้รายย่อย	59,066	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	63,357	-
ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	4,074	-
รวม	<u>7,636,437</u>	<u>17,949</u>

(หน่วย : พันบาท)

		เฉพาะธนาคารฯ	
		31 ธันวาคม 2555	
ประเภทสินทรัพย์		หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		1,491,328	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน		19,865,336	118,752
ลูกหนี้รายย่อย		4,000	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
สินทรัพย์อื่น		65,576	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		103,110	-
รวม		21,529,350	118,752

(หน่วย : พันบาท)

		เฉพาะธนาคารฯ	
		31 ธันวาคม 2554	
ประเภทสินทรัพย์		หลักประกันทาง การเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		5,964,615	-
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน		1,515,302	17,949
ลูกหนี้รายย่อย		41,724	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
สินทรัพย์อื่น		63,357	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		3,110	-
รวม		7,588,108	17,949



## ความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยมีการระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้มูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกสมดุลเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงระยะเวลาปานกลางถึงระยะยาว

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk) คือผลกระทบเชิงลบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุล ซึ่งอาจจะมาจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อค้า 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 เพื่อทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและตัดสินใจกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงภาวะการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน สำหรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio นำเสนอผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา นอกจากนี้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการวัดมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยทุกวันตามราคาตลาด หรือราคาตามแบบจำลองหรือราคาอื่น ๆ ที่เหมาะสม และมีการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นในแต่ละธุรกรรมของบัญชีเพื่อการค้าเพื่อควบคุมไม่ให้เกินขอบเขต

การขาดทุนสูงสุด (Stop Loss Limit) ที่มีการกำหนดไว้ นอกจากนี้ได้จัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤตในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio มีการทบทวนสมมติฐานในการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดการเงิน และครอบคลุมความเป็นไปได้ที่เกิดผลกระทบในเชิงลบกับทั้งรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยได้เลือกการคำนวณเงินกองทุนแบบมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเหมาะสมกับลักษณะของพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้ว่าธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เพิ่มขึ้น แต่ความซับซ้อนยังคงมีไม่มาก และส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่ทำเพื่อลูกค้า และเป็นส่วนของฐานะการลงทุนของธนาคารไม่มากนัก มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2554 และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	(หน่วย : พันบาท)	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	7,037	6,394
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	15,772	9,036
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8%)	22,809	15,430
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด(BIS 8.5%)	24,234	16,395

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

นโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันและบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมถึง คำจำกัดความ วัตถุประสงค์ ที่มาของความเสี่ยง หลักการของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ขั้นตอนปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยง การนำแนวทางควบคุมความเสี่ยงไปใช้ และติดตามความเสี่ยง

ในปัจจุบันการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของการดำเนินงานธุรกิจ

## 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

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

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

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	( หน่วย : พันบาท )	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	38,625	38,625
• ราคาตลาด	133,137	70,329
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	480,947	429,614
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	9	2,666
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	94,512	31,704
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	52,197	42,495

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	เฉพาะธนาคารฯ	
	( หน่วย : พันบาท )	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :-		
• ราคาหุ้น	38,625	38,625
• ราคาตลาด	133,137	70,329
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	4,147,672	3,633,718
2. กำไร(ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	9	2,666
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	94,512	31,704
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี Standardized Approach	363,869	314,844

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่พร้อมกัน (Mismatch) ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ความแตกต่างของระยะเวลาดังกล่าวของสินทรัพย์และหนี้สินจะแสดงถึงระดับความเสี่ยงหรือผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยว่ามากหรือน้อยเพียงใด

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

อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ทำสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย เพื่อปิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยบางส่วนซึ่งประกอบด้วยสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยโดยรับดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยที่รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอีกส่วนหนึ่ง

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

นอกจากนี้ได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้น และแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเฉพาะเงินบาท ในงบการเงินรวมเป็นรายไตรมาส และ งบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

สกุลเงิน	ปี 2555		ปี 2554	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	-23,458	23,458	23,446	-23,446
เหรียญสหรัฐ	-68,236	68,236	-29,063	29,063
หยวน	-73	73	-212	212
ยูโร	-	-	-4	4
เยน	127	-127	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-91,640	91,640	-5,833	5,833
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	<b>3,603,000</b>		<b>3,026,000</b>	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-2.543%	2.2543%	-193%	193%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	-0.629%	0.629%	-0.043%	0.043%

(หน่วย : พันบาท)

## เฉพาะธนาคารฯ

สกุลเงิน	ปี 2555		ปี 2554	
	+1.00%	-1.00%	+1.00%	-1.00%
สกุลบาท	107,981	-107,981	58,338	-58,338
เหรียญสหรัฐ	-68,268	68,268	-29,062	29,062
หยวน	-73	73	-212	212
ยูโร	-	-	-4	-4
เยน	127	127	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	39,767	-39,767	29,060	-29,060
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	<b>2,060,000</b>		<b>1,762,000</b>	
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1.930%	-1.930%	1,649%	-1.649%
ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน	0.274%	-0.274%	0.211%	-0.211%