

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายปี ประจำงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

I. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ ไม่รวมบริษัทย่อยของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่ง มีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของธนาคารมีส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.4 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทางด้านเงินกองทุนของธนาคารในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ นอกเหนือไปจากความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมรองรับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III รวมถึงกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ในอนาคต

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 1

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้มีการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังอยู่ในระดับที่ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 14.69 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากระดับ ร้อยละ 14.01 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 14.01 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนประมาณ 4,756 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนแลกหุ้นเพื่อร่วมกิจการกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ประกอบกับการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างงวด และกำไรจากการดำเนินงานภายหลังจากการจัดสรรเงินปันผล ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการเพิ่มสูงขึ้น 24,854 ล้านบาท จากการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารทั้งการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้

นอกจากนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 2, 3, 4, 5

III. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

1. ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคาร ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่มี ทั้งจากภายในและภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร อาทิ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สภาพแวดล้อม หรือกระบวนการการดำเนินงานธุรกรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ โดยมีสายบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย ทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างสายงานบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร โดยได้เพิ่มเติมฝ่ายงานต่างๆ อาทิ แยกฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง (เดิม) เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) ที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้นในอนาคต เพิ่มเติมส่วนทบทวนคุณภาพสินเชื่อ และส่วนความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงิน ภายใต้อำนาจบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น เพิ่มเติมส่วนทบทวนคุณภาพสินเชื่อ และส่วนความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงิน ภายใต้อำนาจบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น เพิ่มส่วนบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง ภายใต้อำนาจสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk) ของธนาคาร เป็นต้น

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) แล้ว ธนาคารยังได้ประยุกต์ใช้การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล ซึ่งมีหลักการพื้นฐาน คือ การจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอยู่ในการดำเนินงานทุกระดับขององค์กร อีกทั้งมีการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล นำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้อย่างยั่งยืน

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยงานภายในมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของธนาคาร ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทาน ความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนที่

เหมาะสมและเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายทางธุรกิจที่มีผลต่อการกำหนดแนวนโยบายการหารายได้ในธุรกิจนั้นด้วย

ธนาคารให้ความสำคัญกับการฝึกอบรม และให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคาร เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งจะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนต่อสาธารณะอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

3. โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายงาน และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

■ คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่หลัก ในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่องและด้านปฏิบัติการ

■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

■ สายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือ และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งประสานงานให้มีการนำไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจ และหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้ง วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

■ สายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการปฏิบัติตามนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

■ ฝ่ายบริหารทุน

มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตาม และควบคุมฐานะเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับฐานะและกิจกรรมทางการเงินของธนาคาร โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ที่เหมาะสม และรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

■ ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ / ฝ่ายงาน / สาขา / หน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเอง ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

4. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะทำการประเมิน / สอบทาน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีขึ้นพร้อมกับการทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน ที่อิสระเที่ยงตรง เพื่อให้ความเชื่อมั่น ความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

สายตรวจสอบภายใน มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

IV. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

1.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ การที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นโดยมีหลักประกันคุ้มครองไม่เพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

■ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากหนี้ด้อยคุณภาพ และผลกระทบต่อความผันผวนของผลประกอบการของธนาคาร โดยแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration)

■ ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ โดยใช้นโยบายสินเชื่อ หลักเกณฑ์สินเชื่อ การกำหนดเงื่อนไข และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทสินเชื่อ วงเงิน และความเสี่ยง และใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต และการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถของผู้ประกอบการ และความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการ รวมถึงให้ความสำคัญกับการติดตามดูแลสินเชื่อ เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพ และสามารถสนับสนุนกิจการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว โดยมีรายละเอียด เช่น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นสินเชื่อที่มีความผันผวนทางธุรกิจต่ำและมีการเติบโตสูง ขณะเดียวกันก็มีการแข่งขันสูง ในเรื่องการให้บริการและอัตราดอกเบี้ย แต่จัดเป็นสินเชื่อที่มีการกระจายความเสี่ยงในตัวเอง ผลกระทบของความเสี่ยงที่สำคัญจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ กฎหมาย และภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้านี้ รวมทั้งนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคารเอง

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูง โดยผลสำเร็จของโครงการจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการขายที่ดินและสิ่งปลูกสร้างในโครงการ การบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อประเภทดังกล่าวจึงมุ่งเน้นที่กระบวนการคัดเลือกและการอนุมัติสินเชื่อกับโครงการที่มีศักยภาพ และมีโอกาสที่จะประสบความสำเร็จสูงในภาวะตลาดปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการกระจายที่ตั้งของโครงการ และลักษณะของสินค้าในโครงการ โดยการกำหนดอัตราผลตอบแทนจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบทางการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ คู่แข่ง รวมทั้งผู้บริโภค การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ จะมุ่งเน้นการสอบทานให้เหมาะสมกับขนาดของสินเชื่อแต่ละกลุ่ม และมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในสินเชื่อที่ต่ำกว่ามาตรฐาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้มีความเข้มงวดขึ้น ทำให้คุณภาพของสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยดีขึ้น และการกระจายที่ตั้งของโครงการในพื้นที่ต่างๆ เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาด

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม ครอบคลุมนโยบายที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแล

1.2 การจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการค้ำของสินทรัพย์

ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ ในนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยกำหนดให้ สายปฏิบัติการดำเนินการจัดชั้นสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบ อย่างน้อยทุกไตรมาส

กรณีลูกหนี้รายใหญ่ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

กรณีลูกหนี้รายย่อย หากสายสินเชื่อ พบเหตุการณ์สำคัญ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถชำระของกลุ่มลูกหนี้ สายสินเชื่อจะดำเนินการปรับปรุงการจัดชั้นสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอข้อมูลให้สายปฏิบัติการ ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการจัดชั้น และการกันสำรองต่อไป

1.3 นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกันเงินสำรองที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคาร โดยมีนโยบายกันเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้มีระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราสูงในระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

วิธีการที่ธนาคารใช้ในการกันเงินสำรองจะคำนวณตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารจะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารจะตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากนี้ธนาคารได้ทำการคำนวณแบบคู่ขนานของการกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อโดยพิจารณาจาก ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) ซึ่งจะได้เป็นค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14

1.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี Standardized Approach (SA)

■ รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ภายนอกเลือกใช้ และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของธนาคารที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง

ธนาคารใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน Moody's Investors Service เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 ในขณะที่สำหรับลูกหนี้เอกชนทุกราย ธนาคารเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% โดยไม่ได้คำนึงถึง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก เนื่องจากลูกหนี้เอกชนของธนาคารส่วนใหญ่เป็นขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ไม่มีการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

1.5 กระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนด Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้แก่ลูกหนี้

โดยทุกสิ้นไตรมาส สายบริหารการเงินจะจัดส่งข้อมูลการจัดอันดับเครดิตโดยการดาวน์โหลดจากเว็บไซต์ Moody's Investors Service (<http://v3.moodys.com/login.aspx>) เพื่อให้สายปฏิบัติการนำมากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามเกณฑ์ Basel II จากนั้น สายปฏิบัติการจะนำเสนอให้สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สอบทาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 15

1.6 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารยังไม่นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เนื่องจากหลักประกันสินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่ไม่สามารถนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 16

2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค่า

1.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

ปัจจุบัน ธนาคารยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค่า ไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 17

3. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความผิดพลาด หรือ ความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของตนเอง ผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ติดตามความเสี่ยง การควบคุมผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) รวมถึงจัดทำมาตรการการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ จัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) รวมทั้งข้อมูลความเสียหายที่ป้องกันได้ (Near Miss) และข้อมูลความเสียหายด้านกฎหมาย (Legal Loss) ที่ธนาคารถูกฟ้องร้องและมีความเป็นไปได้สูงที่ธนาคารจะแพ้คดี อันมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างเป็นฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและรองรับการพัฒนาแบบจำลองเพื่อวัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในอนาคตต่อไป

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ใหม่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสม โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ มีการประเมินความเสี่ยง และประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ต่างๆ ที่นำมาใช้ ก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการที่รองรับการบริหารจัดการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ โดยเมื่อเกิดความเสียหาย ธนาคารได้มีแผนติดตาม และจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มจากหน่วยงานเจ้าของความเสียหาย ร่วมกับสายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบภายใน และสายกำกับตามกฎหมาย วิเคราะห์สาเหตุของเหตุการณ์ โดยหน่วยงานเจ้าของความเสียหายเป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมและติดตามเหตุการณ์ความเสียหาย และจัดทำแผนพัฒนาการควบคุมเพื่อลดความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยให้คำนึงถึงความคุ้มค่าของผลที่จะได้รับเปรียบเทียบกับต้นทุนในการดำเนินการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเอื้ออำนวยต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งนอกเหนือจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายในแล้ว ยังมีเจ้าหน้าที่ประสานงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Coordinator: Risk-co) ทำหน้าที่ประสานงานกับสายบริหารความเสี่ยง และมีบทบาทร่วมกันในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตาม การรายงาน และการควบคุมความเสี่ยง และประสานงานภายในหน่วยงานของตนเอง เพื่อสื่อสาร อธิบาย หรืออบรมพนักงานในหน่วยงานให้ทราบถึงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานให้สายบริหารความเสี่ยงรับทราบ หากในสาย/ฝ่ายของตน มีเหตุการณ์หรือโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ

สำหรับสถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และความไม่สงบทางการเมือง ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ ที่มีธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical Activities) ดำเนินการจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน โดยธนาคารจะสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม

สำหรับปี 2555 และต่อเนื่องถึงปี 2556 ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงการต่างๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- โครงการยกระดับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardized Approach (SA-OR Project) โดยประโยชน์จากการยกระดับครั้งนี้ จะส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และสะท้อนภาพความเสี่ยงใกล้เคียงกับความเป็นจริง
- โครงการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management System Enhancement Project) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในควบคุม และตอบสนองต่อความเสี่ยงและเหตุการณ์ความเสียหายได้เหมาะสมและทันเวลา และยกระดับกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการจัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลรวมความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Pooling) ที่จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะได้ประโยชน์จากการที่ธนาคารสามารถเปรียบเทียบข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการกับมาตรฐานธนาคารอื่นๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการ และข้อมูลในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Advanced Measurement Approach (AMA)

3.2 การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้

ธนาคารได้ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีค่าคงที่ความเสี่ยง (β) ค่าเดียวที่ร้อยละ 15 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี มาเป็นค่าตัวแทนในการกำหนดมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

4.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงจากราคาตราสารทุนอย่างไม่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนตามราคาตลาดประจำวัน และมีการกำหนดระดับตัดขาดทุน (Stop Loss Limit) เพื่อจำกัดผลกระทบที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญหากพิจารณาถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่มีธุรกรรมในตราสารทุน จะมีการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Value at Risk Limit (VaR Limit) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมถึงธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง การวัด การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของแต่ละบริษัทภายใต้ธนาคารที่สอดคล้องและอยู่ภายใต้กรอบนโยบายและกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดให้บริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจต้องนำเสนอรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะ

กรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในฐานะบริษัทแม่ เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

4.2 นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่สำคัญ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และที่ไม่ใช่บริษัทย่อย จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะของธนาคารตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 18

5. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

5.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของธนาคาร ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ที่มีต่อรายการในงบดุลและรายการที่อยู่นอกงบดุล ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) เป็นประจำ สม่ำเสมอ ผ่าน Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและภายใต้สถานการณ์จำลองวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงดังกล่าวที่สอดคล้องตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ Economic Value of Equity Model (EVE Model) เพื่อใช้ประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารตระหนักเสมอถึงความสำคัญของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ฝ่ายจัดการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

เป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลง ถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิด

ข้อมูลเชิงปริมาณ ตารางที่ 19

1. เงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	26,127,890,029	21,517,082,645
1.1 ทุนชำระแล้ว	8,328,318,590	6,365,693,140
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	9,088,009,354	3,758,440,222
1.4 เงินได้จากการออกหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	782,331,981	722,845,571
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.7 กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	11,607,077,635	11,305,601,514
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	-	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	3,678,227,532	635,877,803
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	3,678,227,532	635,877,803
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,262,653,348	1,117,922,866
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,262,653,348	1,117,922,866
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	27,390,543,376	22,635,005,511
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	27,390,543,376	22,635,005,511
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	14,330,812,452	12,262,123,500
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	530,631,061	181,336,460
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,981,974,430	3,454,518,114
4. ลูกหนี้รายย่อย	7,906,377,842	7,173,114,272
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,334,437	45,821,588
6. สินทรัพย์อื่น	1,902,494,681	1,407,333,066
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	255,907,954	248,469,073
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	14,586,720,406	12,510,592,574

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,259,929,922	1,223,484,069
2. คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,259,929,922	1,223,484,069

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.69%	14.01%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.01%	13.32%

ความเสี่ยงด้านเครดิต

1. ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(ให้แสดงยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ** ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดปัจจุบัน และ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า) หน่วย : บาท

รายการ	2555**	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. สินทรัพย์ในงบดุล	184,967,170,531	197,615,721,810	172,318,619,252
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	151,026,498,889	165,999,760,889	136,053,236,889
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	26,549,851,981	27,332,453,467	25,767,250,496
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	7,390,819,661	4,283,507,454	10,498,131,867
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	12,835,423,162	5,973,678,721	19,697,167,604
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,315,567,356	3,174,435,821	1,456,698,891
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	10,296,036,100	2,508,428,600	18,083,643,600
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	223,819,706	290,814,300	156,825,113

* ธนาคารเปิดเผยฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อคำ โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

2555

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ 1/	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วดีเงิน การค้าประกัน และเลตเตอร์ออฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	195,929,164,421	165,999,760,889	26,636,428,213	3,292,975,319	5,973,678,721	3,174,435,821	2,508,428,600	290,814,300
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,461,161,372	-	470,629,237	990,532,135	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	225,396,017	-	225,396,017	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	197,615,721,810	165,999,760,889	27,332,453,467	4,283,507,454	5,973,678,721	3,174,435,821	2,508,428,600	290,814,300

2554

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ 1/	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ 2/	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอาร์วดีเงิน การค้าประกัน และเลตเตอร์ออฟ เครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. ประเทศไทย	170,801,573,396	136,053,236,889	24,250,204,640	10,498,131,867	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,312,213,772	-	1,312,213,772	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	204,832,084	-	204,832,084	-	-	-	-	-
รวม	172,318,619,252	136,053,236,889	25,767,250,496	10,498,131,867	19,697,167,604	1,456,698,891	18,083,643,600	156,825,113

* ธนาคารพิจารณาพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการบริหารงานภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่าออกคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	2555			2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	32,607,013,969	165,008,707,841	197,615,721,810	40,014,897,967	132,303,721,285	172,318,619,252
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	8,419,483,199	157,580,277,690	165,999,760,889	9,817,207,435	126,236,029,453	136,053,236,889
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	20,894,555,451	6,437,898,016	27,332,453,467	19,699,558,664	6,067,691,832	25,767,250,496
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,292,975,319	990,532,135	4,283,507,454	10,498,131,867	-	10,498,131,867
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	3,917,476,991	2,056,201,730	5,973,678,721	18,381,575,777	1,315,591,827	19,697,167,604
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,646,844,641	527,591,180	3,174,435,821	1,436,991,511	19,707,380	1,456,698,891
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	989,710,000	1,518,718,600	2,508,428,600	16,802,888,500	1,280,755,100	18,083,643,600
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	280,922,350	9,891,950	290,814,300	141,695,766	15,129,347	156,825,113

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธปท.กำหนด

2555

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ หนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	151,902,513,329	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	172,171,302,689	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	151,902,513,329	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	172,171,302,689	-

2554

หน่วย : บาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ หนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	126,113,047,698	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,727,313,553	141,184,313,782	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	126,113,047,698	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,727,313,553	141,184,313,782	-

* ธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารงานภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค *

2555

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		6,171,541,801	711,424,822	2,531,927
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม		6,171,541,801	711,424,822	2,531,927

2554

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
1. ประเทศไทย		5,131,076,893	649,236,130	11,006,532
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	3,964,838
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	15,924,749
รวม		5,131,076,893	649,236,130	30,896,120

* ธนาคารพิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเอง ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารงานภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

2555

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	24,238,522	773,641				25,012,162
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,689,975,328	92,226,762	10,565,468	41,137,346	136,074,136	6,969,979,040
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	24,331,938,000	1,015,679,238	530,141,641	145,279,702	2,336,712,503	28,359,751,084
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	937,651,407	22,072,198	747,555	14,240,581	22,752,544	997,464,284
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	221,365,644	68,900,128	26,386,761	40,409,768	173,987,767	531,050,068
- อื่นๆ	119,697,344,429	13,447,893,686	1,154,568,383	654,960,039	333,279,513	135,288,046,051
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
รวม	151,902,513,329	14,647,545,653	1,722,409,809	896,027,435	3,002,806,463	172,171,302,689

2554

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและเหมืองแร่	20,515,092	2,654,811	-	-	-	23,169,903
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,369,735,798	45,041,031	11,000,703	25,190,697	193,697,887	4,644,666,116
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,897,359,376	660,551,068	648,042,314	151,196,125	2,081,849,054	23,438,997,937
- การสาธารณูปโภคและการบริการ	959,251,141	23,211,872	5,743,668	51,849,161	127,062,620	1,167,118,461
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1,189,381,392	98,451,110	57,735,562	84,892,226	122,610,304	1,553,070,592
- อื่นๆ	99,676,804,899	9,505,860,842	532,390,063	440,141,280	202,093,689	110,357,290,772
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
รวม	126,113,047,698	10,335,770,733	1,254,912,310	753,269,488	2,727,313,553	141,184,313,782

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2555			2554		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		212,663			934,676	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		160,972,390	2,395,024		169,230,778	14,572,503
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		1,638,841,952	1,384,183		1,565,426,346	104,847,728
- การสาธารณูปโภคและการบริการ		135,779,654	1,413,923		243,537,963	187,500
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย		79,292,081	230,053		102,754,885	5,915,895
- อื่นๆ		4,156,443,060	706,001,638		3,049,192,245	523,712,505
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
รวม		6,171,541,801	711,424,822		5,131,076,893	649,236,130

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	2555			2554		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	5,112,494,387	5,112,494,387	-	4,226,900,921	4,226,900,921
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(711,424,822)	(711,424,822)	-	(649,236,129)	(649,236,129)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	-	1,736,433,175	1,736,433,175	-	1,534,829,596	1,534,829,596
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	6,137,502,741	6,137,502,741	-	5,112,494,387	5,112,494,387

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าโดยคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลเทียบกับสินทรัพย์ในงบดุลของรายการงบคงมูล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2555			2554		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบ	รวม	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	221,247,124,160	3,855,709,415	225,102,833,575	187,510,824,304	4,432,768,969	191,943,593,273
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,345,216,892	-	23,345,216,892	32,587,820,022	-	32,587,820,022
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	7,550,945,067	1,573,512,424	9,124,457,491	4,454,147,131	3,617,933,469	8,072,080,600
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	44,564,561,010	2,282,196,990	46,846,758,000	33,777,416,367	814,835,500	34,592,251,867
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	121,604,835,393	-	121,604,835,393	97,613,207,511	-	97,613,207,511
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	269,617,943	-	269,617,943	1,232,461,207	-	1,232,461,207
1.6 สินทรัพย์อื่น	23,911,947,855	-	23,911,947,855	17,845,772,066	-	17,845,772,066
2. ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	2,460,218,583	-	2,460,218,583	2,599,951,544	-	2,599,951,544
3. First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	223,707,342,743	3,855,709,415	227,563,052,157	190,110,775,848	4,432,768,969	194,543,544,817

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

2. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA*

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ** หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2555													
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5% ^{2/}
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ														
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับ	23,345,216,892													
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		3,602,173,909		5,925,892,962										
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน											44,160,951,631			
4. ลูกหนี้รายย่อย										114,354,501,928	7,250,333,466			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									245,847,742		23,770,201			
6. สินทรัพย์อื่น											22,382,290,364			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75				
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}			115,613,107	1,091,096,515	1,223,133,422					13,187,699				
รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร														

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2554													
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	35	75	100	625	937.5	100/8.5% ^{2/}
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ														
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	32,587,820,022													
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		8,072,080,600												
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน											34,592,251,867			
4. ลูกหนี้รายย่อย										93,676,910,160	3,936,297,351			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									1,011,712,080		220,749,127			
6. สินทรัพย์อื่น						436,905,017					17,408,867,049			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75				
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{1/}			119,459,362	1,237,996,700	1,229,931,108					12,564,374				
รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร														

*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักมูลค่าเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

** หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/}ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

^{2/} สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 100 หาด้วยร้อยละ 7.5

3. ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ข้อมูลเชิงปริมาณ 3.1 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต* โดยวิธี SA

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	2555		2554	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ				
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลลดธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึง ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

1/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารเลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut)

4.ความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตรฐาน	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	-	-

5. ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2555	2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	52,519,943	349,502,473
- ราคาตลาด	128,183,983	397,977,496
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	14,875,115,293	8,928,910,717
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	110,661,029	170,730,222
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	61,483,219	55,862,541
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	1,264,605,194	792,785,498
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

6. ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 19 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

สกุลเงิน	2555	2554
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
1. บาท	(393,697,162)	(171,932,743)
2. USD	-	-
3. EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	(393,697,162)	(171,932,743)

* ธนาคารใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps