



**ธนาคารกรุงเทพ**

## **ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3**  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

---

## สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	2
1.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	3
2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่าง ๆ.....	13
2.1 ความเสียด้านเครดิต.....	13
2.1.1 การบริหารความเสียด้านเครดิต.....	13
2.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์.....	15
2.1.3 การจัดอันดับเครดิต.....	29
2.1.4 การปรับลดความเสียด้านเครดิต.....	34
2.2 ความเสียด้านตลาด.....	37
2.2.1 การบริหารความเสียด้านตลาด.....	37
2.2.2 ความเสียด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า.....	38
2.2.3 ความเสียด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	39
2.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	42
2.3 ความเสียด้านปฏิบัติการ.....	44

## สารบัญชตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน .....	3
ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน .....	5
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท .....	7
ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....	8
ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	10
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ .....	16
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	18
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ( รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้น .....	20
ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ( รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ .....	22
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ( รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น .....	24
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ( รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ) จำแนกตามประเภทธุรกิจ .....	26
ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ( รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ) .....	27
ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA .....	28
ตารางที่ 15: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA.....	30
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	35
ตารางที่ 17: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน .....	39
ตารางที่ 18: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	41
ตารางที่ 19: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....	43

## บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคารกรุงเทพ/นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

## ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 10 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 6)

## 1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

### 1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
  - 1) ทุนชำระแล้ว
  - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
  - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
  - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
  - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้ค้ำสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิค้ำดีกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นสามัญ
  - 2) เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกจากเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ค้ำสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

### ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,841	366,709	369,261	352,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,942	366,795	369,261	352,369
เงินกองทุนทั้งสิ้น	419,580	406,769	404,226	391,470

## 1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการดังกล่าวให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป

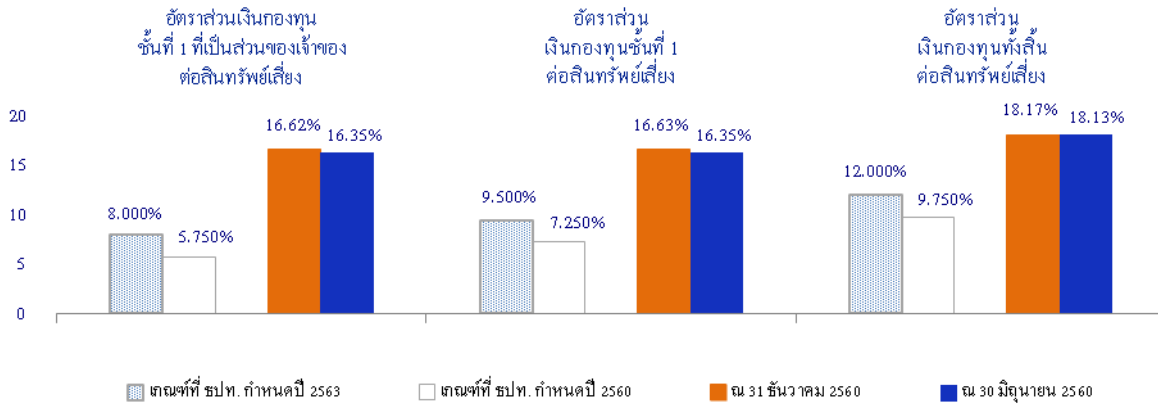
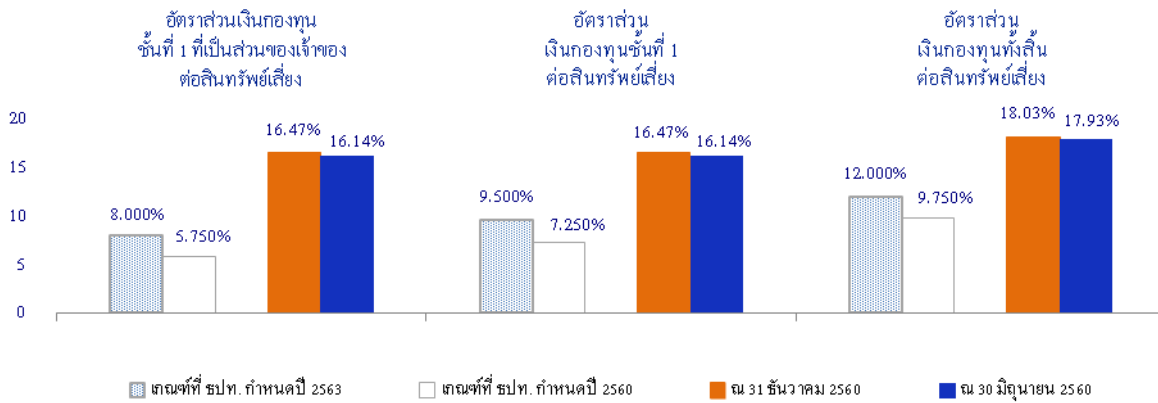
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของรพท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2560 รพท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 5.75 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ รพท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

### ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.62%	16.35%	16.47%	16.14%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.63%	16.35%	16.47%	16.14%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.17%	18.13%	18.03%	17.93%

**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
**ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)**

**ระดับธนาคาร (Solo Basis)**


หมายเหตุ : RpT. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ห้อยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ โดยกำหนดให้ห้อยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

**ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>383,942</b>	<b>366,795</b>	<b>369,261</b>	<b>352,369</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	383,841	366,709	369,261	352,369
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,000	21,500	22,000	21,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	96,500	91,500	96,500	91,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	134,606	126,996	118,714	111,206
<sup>1</sup> รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ*	56,126	51,842	57,374	53,237
<sup>2</sup> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(825)	(563)	(761)	(508)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	101	86	-	-
<sup>3</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	101	86	-	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>35,638</b>	<b>39,974</b>	<b>34,965</b>	<b>39,101</b>
<sup>5</sup> หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	9,535	14,768	9,535	14,768
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	26,091	25,198	25,430	24,333
<sup>4</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	12	8	-	-
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>419,580</b>	<b>406,769</b>	<b>404,226</b>	<b>391,470</b>

**\*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะ	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะ
		ทยอยนับเข้า (หักออก)		ทยอยนับเข้า (หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
<sup>1</sup> รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	56,126	(657)	57,374	(291)
<sup>2</sup> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(825)	(207)	(761)	(191)
<sup>3</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	101	(45)	-	-
<sup>4</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12	2	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
<sup>5</sup> หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9,535	(9,535)	9,535	(9,535)





\*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
<sup>1</sup> รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	51,842	(380)	53,237	13
<sup>2</sup> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(563)	(141)	(508)	(128)
<sup>3</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	86	(43)	-	-
<sup>4</sup> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8	3	-	-
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 – 2565				
<sup>5</sup> หนี้ผู้ถือหุ้น	14,768	(14,768)	14,768	(14,768)

**ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>177,423</b>	<b>172,625</b>	<b>172,927</b>	<b>168,705</b>
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	174,901	170,307	170,429	166,443
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs <sup>1</sup> ) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs <sup>2</sup> ) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,098	1,677	3,078	1,676
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	8,609	7,663	7,760	7,158
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	125,338	125,442	120,004	120,250
- ลูกหนี้รายย่อย	14,418	13,342	14,285	13,247
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,594	7,358	7,594	7,358
- สินทรัพย์อื่น	15,844	14,825	17,708	16,754
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	2,522	2,318	2,498	2,262
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>3,716</b>	<b>3,259</b>	<b>3,478</b>	<b>3,148</b>
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,626	2,565	2,585	2,541
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	229	108	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	861	586	893	607
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>15,157</b>	<b>14,775</b>	<b>14,108</b>	<b>13,713</b>
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>196,296</b>	<b>190,659</b>	<b>190,513</b>	<b>185,566</b>

หมายเหตุ

<sup>1</sup> Multilateral Development Banks

<sup>2</sup> Non-central Government Public Sector Entities

**ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน**

ผู้ออก	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)
<b>การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>		
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	9,535
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	28 มกราคม 2542
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572
ธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีหรือการตีความกฎหมายภาษีของประเทศไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหักที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้



## ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทน</b>		
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	9.025 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากสภาพ.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากสภาพ.
<b>เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารได้ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)</b>		
	ไม่มี	ไม่มี
<b>การสะสมผลตอบแทน</b>		
	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
<b>สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้</b>		
	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
<b>คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)</b>		
	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
<b>สถานะของลำดับการค้ำประกันในกรณีที่มีการชำระบัญชี</b>		
	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ

**ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**
**เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

รายการ	หน่วย: ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน	30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>			
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,000	21,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	96,500	91,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	134,606	126,996	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	23,499	23,970	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	38,390	32,058	G
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,763)	(4,186)	H
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>384,666</b>	<b>367,272</b>	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์)	(825)	(563)	I
<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(825)</b>	<b>(563)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>383,841</b>	<b>366,709</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1</b>			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	101	86	J
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>383,942</b>	<b>366,795</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	9,535	14,768	K
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	26,091	25,198	L
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12	8	M
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>35,638</b>	<b>39,974</b>	
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>419,580</b>	<b>406,769</b>	

**ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)**
**งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	65,473	51,782	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	437,738	514,488	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	7	8	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,360	26,103	
เงินลงทุนสุทธิ	591,720	514,825	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,460	1,362	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,004,496	1,978,947	
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,061	3,888	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>2,009,557</b>	<b>1,982,835</b>	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(507)	(556)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(137,711)	(127,396)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(26,091)	(25,198)	L
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,310)	(2,522)	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>1,869,029</b>	<b>1,852,361</b>	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,433	1,291	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,415	11,298	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,834	44,366	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,032	704	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(825)	(563)	I
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	3,676	3,535	
ลูกหนี้ชื่อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	5,301	3,928	
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	3,203	2,698	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,629	12,383	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,076,310</b>	<b>3,041,132</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	2,310,743	2,297,918	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	133,584	114,537	
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	13,643	13,065	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	421	869	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,002	19,530	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,190	131,595	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	9,535	14,768	K
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,433	1,291	
ประมาณการหนี้สิน	13,504	12,848	
หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี	5,743	5,751	
หนี้สินอื่น	67,040	58,939	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,674,303</b>	<b>2,656,343</b>	

**ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)**
**งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	56,283	52,282	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	56,126	51,842	F, G, H
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,000	21,500	C
อื่น ๆ	96,500	91,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	151,507	143,816	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	134,606	126,996	E
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	401,724	384,532	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	283	257	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	101	86	J
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12	8	M
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>402,007</b>	<b>384,789</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,076,310</b>	<b>3,041,132</b>	

หมายเหตุ

<sup>1</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ  
 ไม่มีความแตกต่างกัน

## 2. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่างๆ

การบริหารความเสียดังกล่าวเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสียดังกล่าวในแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสียดังกล่าวที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสียดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุง โครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสียดังกล่าวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสียดังกล่าวตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการบริหารความเสียดังกล่าว คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสียดังกล่าว ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสียดังกล่าว กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสียดังกล่าว ตลอดจนดูแลและติดตามความเสียดังกล่าวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสียดังกล่าวที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสียดังกล่าวของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสียดังกล่าวที่สำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสียดังกล่าวแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสียดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสียดังกล่าวประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสียดังกล่าวได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสียดังกล่าว ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสียดังกล่าวมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสียดังกล่าวอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสียดังกล่าวโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสียดังกล่าวทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสียดังกล่าวอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสียดังกล่าวรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสียดังกล่าวต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสียดังกล่าวด้านเครดิต ความเสียดังกล่าวด้านตลาด และความเสียดังกล่าวด้านปฏิบัติการ ดังนี้

### 2.1 ความเสียดังกล่าวด้านเครดิต

ความเสียดังกล่าวด้านเครดิต หมายถึง ความเสียดังกล่าวที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

#### 2.1.1 การบริหารความเสียดังกล่าวด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสียดังกล่าวด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสียดังกล่าวของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสียดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สายบริหารความเสียดังกล่าว ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสียดังกล่าวของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนนำข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสียดังกล่าวโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับ





กฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- สาขาบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สาขานี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
  - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสาขารูธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้คือคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด
  - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สาขาสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาค่าขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของโครงสร้างของสายงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

### 2.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด การแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือสูญ ขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และเกณฑ์คุณภาพ

ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- Specific Provision ประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองด้วยผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ซึ่งกันเงินสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลกำหนด สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจมีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่หาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ Specific Provision ยังรวมถึงสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลที่มีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินแทนลูกหนี้ สำรองเผื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ในงบดุลที่พบว่า มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าและสามารถประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าได้ และส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเพื่อขาย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision ประกอบด้วย เงินสำรองที่กันไว้โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม โดยเป็นเงินกันสำรองเพิ่มแบบไม่ได้ระบุเฉพาะเจาะจงเป็นรายลูกหนี้ และเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ไม่ได้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไปนี้ แสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	972,519	66,988	191,678	9,667	1,240,852	51,337	888,461	29,258	969,056
อายุเกิน 1 ปี	1,170,006	400,601	-	17,693	1,588,300	9,098	1,034,242	30,029	1,073,369
<b>รวม</b>	<b>2,142,525</b>	<b>467,589</b>	<b>191,678</b>	<b>27,360</b>	<b>2,829,152</b>	<b>60,435</b>	<b>1,922,703</b>	<b>59,287</b>	<b>2,042,425</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนลดค่าแปลงสภาพ				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัล	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	889,490	85,458	196,738	8,711	1,180,397	43,003	925,334	14,433	982,770
อายุเกิน 1 ปี	1,159,772	356,425	-	15,760	1,531,957	16,150	939,514	54,308	1,009,972
<b>รวม</b>	<b>2,049,262</b>	<b>441,883</b>	<b>196,738</b>	<b>24,471</b>	<b>2,712,354</b>	<b>59,153</b>	<b>1,864,848</b>	<b>68,741</b>	<b>1,992,742</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**ธนาคาร**

31 ธันวาคม 2560

อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	928,325	55,770	148,190	9,356	1,141,641	40,778	870,194	32,526	943,498
อายุเกิน 1 ปี	1,156,977	395,301	-	17,692	1,569,970	6,770	1,034,078	30,029	1,070,877
<b>รวม</b>	<b>2,085,302</b>	<b>451,071</b>	<b>148,190</b>	<b>27,048</b>	<b>2,711,611</b>	<b>47,548</b>	<b>1,904,272</b>	<b>62,555</b>	<b>2,014,375</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**ธนาคาร**

31 ธันวาคม 2559

อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนมูลค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	852,486	71,688	150,677	8,281	1,083,132	40,629	901,487	18,016	960,132
อายุเกิน 1 ปี	1,144,993	349,049	-	15,760	1,509,802	7,123	939,515	54,308	1,000,946
<b>รวม</b>	<b>1,997,479</b>	<b>420,737</b>	<b>150,677</b>	<b>24,041</b>	<b>2,592,934</b>	<b>47,752</b>	<b>1,841,002</b>	<b>72,324</b>	<b>1,961,078</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2560									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,711,336	362,163	29,714	25,215	2,128,428	30,289	1,522,914	39,136	1,592,339
กลุ่มเอเชีย	379,014	98,728	133,487	1,316	612,545	29,736	181,566	8,839	220,141
กลุ่มยุโรป	23,922	1,388	14,893	701	40,904	281	200,120	188	200,589
กลุ่มอเมริกา	16,035	3,855	10,496	13	30,399	129	9,174	9,729	19,032
อื่นๆ	12,218	1,455	3,088	115	16,876	-	8,929	1,395	10,324
<b>รวม</b>	<b>2,142,525</b>	<b>467,589</b>	<b>191,678</b>	<b>27,360</b>	<b>2,829,152</b>	<b>60,435</b>	<b>1,922,703</b>	<b>59,287</b>	<b>2,042,425</b>

<sup>1</sup> พิจารณาค่าประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร									
31 ธันวาคม 2559									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลิศเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,669,455	361,574	24,129	16,860	2,072,018	30,811	1,454,315	50,949	1,536,075
กลุ่มเอเชีย	333,146	74,472	133,635	3,739	544,992	28,026	196,768	13,197	237,991
กลุ่มยุโรป	25,156	1,628	23,885	3,436	54,105	185	189,463	116	189,764
กลุ่มอเมริกา	17,352	2,417	12,772	181	32,722	131	14,106	4,479	18,716
อื่นๆ	4,153	1,792	2,317	255	8,517	-	10,196	-	10,196
<b>รวม</b>	<b>2,049,262</b>	<b>441,883</b>	<b>196,738</b>	<b>24,471</b>	<b>2,712,354</b>	<b>59,153</b>	<b>1,864,848</b>	<b>68,741</b>	<b>1,992,742</b>

<sup>1</sup> พิจารณาค่าประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**ธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2560**

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลด์ ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,711,252	355,256	19,428	25,216	2,111,152	30,289	1,522,675	39,137	1,592,101
กลุ่มเอเชีย	321,875	89,116	100,632	1,004	512,627	16,848	163,381	12,107	192,336
กลุ่มยุโรป	23,922	1,388	14,876	701	40,887	281	200,120	188	200,589
กลุ่มอเมริกา	16,035	3,855	10,183	13	30,086	130	9,173	9,729	19,032
อื่นๆ	12,218	1,456	3,071	114	16,859	-	8,923	1,394	10,317
<b>รวม</b>	<b>2,085,302</b>	<b>451,071</b>	<b>148,190</b>	<b>27,048</b>	<b>2,711,611</b>	<b>47,548</b>	<b>1,904,272</b>	<b>62,555</b>	<b>2,014,375</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิลำเนาของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

**ธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2559**

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>1</sup>	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>2</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		การรับอวัลด์ ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	1,670,033	350,482	16,273	1,520	2,038,308	30,811	1,454,103	50,949	1,535,863
กลุ่มเอเชีย	280,785	64,419	95,827	20,327	461,358	16,625	173,134	16,780	206,539
กลุ่มยุโรป	25,156	1,628	23,852	1,759	52,395	185	189,463	116	189,764
กลุ่มอเมริกา	17,352	2,417	12,435	179	32,383	131	14,106	4,479	18,716
อื่นๆ	4,153	1,791	2,290	256	8,490	-	10,196	-	10,196
<b>รวม</b>	<b>1,997,479</b>	<b>420,737</b>	<b>150,677</b>	<b>24,041</b>	<b>2,592,934</b>	<b>47,752</b>	<b>1,841,002</b>	<b>72,324</b>	<b>1,961,078</b>

<sup>1</sup> พิจารณาตามประเทศภูมิลำเนาของผู้สัญญา

<sup>2</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2560							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,696,652	30,543	11,320	18,442	53,537	1,810,494	46
กลุ่มเอเชีย	373,133	15,129	440	553	2,928	392,183	144
กลุ่มยุโรป	23,996	293	-	3	52	24,344	-
กลุ่มอเมริกา	16,205	35	-	6	163	16,409	110
อื่นๆ	12,538	1	-	8	1	12,548	2
<b>รวม</b>	<b>2,122,524</b>	<b>46,001</b>	<b>11,760</b>	<b>19,012</b>	<b>56,681</b>	<b>2,255,978</b>	<b>302</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2559							
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,657,803	31,634	8,866	15,894	40,691	1,754,888	1,267
กลุ่มเอเชีย	324,470	14,608	629	149	2,401	342,257	101
กลุ่มยุโรป	25,141	2	-	1	51	25,195	-
กลุ่มอเมริกา	17,347	6	-	6	172	17,531	2
อื่นๆ	4,380	3	-	-	1	4,384	-
<b>รวม</b>	<b>2,029,141</b>	<b>46,253</b>	<b>9,495</b>	<b>16,050</b>	<b>43,316</b>	<b>2,144,255</b>	<b>1,370</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

**ธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2560**

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,696,569	30,543	11,319	18,348	53,537	1,810,316	46
กลุ่มเอเชีย	315,830	14,801	437	553	1,604	333,225	107
กลุ่มยุโรป	23,996	292	-	4	52	24,344	-
กลุ่มอเมริกา	16,205	35	-	5	163	16,408	110
อื่นๆ	12,538	1	-	8	1	12,548	2
<b>รวม</b>	<b>2,065,138</b>	<b>45,672</b>	<b>11,756</b>	<b>18,918</b>	<b>55,357</b>	<b>2,196,841</b>	<b>265</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

**ธนาคาร**
**31 ธันวาคม 2559**

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ประเทศไทย	1,658,390	31,634	8,857	15,800	40,690	1,755,371	1,267
กลุ่มเอเชีย	273,652	11,945	507	148	1,306	287,558	52
กลุ่มยุโรป	25,141	2	-	1	51	25,195	-
กลุ่มอเมริกา	17,347	5	-	6	173	17,531	2
อื่นๆ	4,379	3	-	-	2	4,384	-
<b>รวม</b>	<b>1,978,909</b>	<b>43,589</b>	<b>9,364</b>	<b>15,955</b>	<b>42,222</b>	<b>2,090,039</b>	<b>1,321</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา



ตารางที่ 10: เงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>*</sup>	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		99,159	935	3,075
กลุ่มเอเชีย		13,169	221	149
กลุ่มยุโรป		422	-	-
กลุ่มอเมริกา		373	-	149
อื่นๆ		330	-	2
<b>รวม</b>	<b>27,436</b>	<b>113,453</b>	<b>1,156</b>	<b>3,375</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า <sup>*</sup>	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific provision
ประเทศไทย		85,433	1,202	3,084
กลุ่มเอเชีย		9,111	31	106
กลุ่มยุโรป		39	-	-
กลุ่มอเมริกา		179	-	2
อื่นๆ		231	-	-
<b>รวม</b>	<b>25,160</b>	<b>94,993</b>	<b>1,233</b>	<b>3,192</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		99,064	936	3,075
กลุ่มเอเชีย		11,350	98	112
กลุ่มยุโรป		422	-	-
กลุ่มอเมริกา		373	-	149
อื่นๆ		330	-	2
<b>รวม</b>	<b>25,631</b>	<b>111,539</b>	<b>1,034</b>	<b>3,338</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า*	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนใน
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	ตราสารหนี้ Specific provision
ประเทศไทย		85,338	1,202	3,084
กลุ่มเอเชีย		6,773	-	57
กลุ่มยุโรป		39	-	-
กลุ่มอเมริกา		179	-	2
อื่นๆ		231	-	-
<b>รวม</b>	<b>23,759</b>	<b>92,560</b>	<b>1,202</b>	<b>3,143</b>

\* พิจารณาตามประเทศภูมิอำนาจของผู้สัญญา

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	44,439	800	8	1,170	373	46,790
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	736,063	20,467	8,682	13,332	42,718	821,262
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,722	5,366	781	905	5,998	191,772
การสาธารณูปโภคและบริการ	402,780	13,851	1,157	1,180	3,574	422,542
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	220,244	2,381	1,009	1,521	3,561	228,716
อื่นๆ	540,276	3,136	123	904	457	544,896
<b>รวม</b>	<b>2,122,524</b>	<b>46,001</b>	<b>11,760</b>	<b>19,012</b>	<b>56,681</b>	<b>2,255,978</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	36,986	884	363	50	358	38,641
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	738,939	25,452	5,560	9,045	33,020	812,016
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	168,716	5,051	1,008	1,669	4,071	180,515
การสาธารณูปโภคและบริการ	382,796	10,564	1,248	3,074	2,588	400,270
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,884	2,511	1,161	1,400	2,889	219,845
อื่นๆ	489,820	1,791	155	812	390	492,968
<b>รวม</b>	<b>2,029,141</b>	<b>46,253</b>	<b>9,495</b>	<b>16,050</b>	<b>43,316</b>	<b>2,144,255</b>

หน่วย : ล้านบาท

**ธนาการ**
**31 ธันวาคม 2560**

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวมทั้งสิ้น
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	42,570	800	8	1,170	373	44,921
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	709,441	20,402	8,679	13,332	41,416	793,270
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	172,120	5,354	781	905	5,987	185,147
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	397,796	13,851	1,157	1,180	3,574	417,558
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	220,233	2,378	1,009	1,521	3,551	228,692
อื่นๆ	522,978	2,887	122	810	456	527,253
<b>รวม</b>	<b>2,065,138</b>	<b>45,672</b>	<b>11,756</b>	<b>18,918</b>	<b>55,357</b>	<b>2,196,841</b>

หน่วย : ล้านบาท

**ธนาการ**
**31 ธันวาคม 2559**

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวมทั้งสิ้น
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	33,705	883	364	50	358	35,360
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	712,948	23,166	5,535	9,045	31,990	782,684
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	163,355	5,051	912	1,669	4,017	175,004
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	379,294	10,564	1,248	3,074	2,588	396,768
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,870	2,509	1,158	1,400	2,880	219,817
อื่นๆ	477,737	1,416	147	717	389	480,406
<b>รวม</b>	<b>1,978,909</b>	<b>43,589</b>	<b>9,364</b>	<b>15,955</b>	<b>42,222</b>	<b>2,090,039</b>

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กั้นไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		1,814	1		911	1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		70,984	584		59,128	150
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		10,414	78		8,187	14
การสาธารณูปโภคและบริการ		19,121	20		17,481	9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,108	19		4,745	33
อื่นๆ		6,012	454		4,541	1,026
<b>รวม</b>	<b>27,436</b>	<b>113,453</b>	<b>1,156</b>	<b>25,160</b>	<b>94,993</b>	<b>1,233</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		1,796	1		873	1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		69,613	462		57,275	119
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		10,298	78		8,035	14
การสาธารณูปโภคและบริการ		19,071	20		17,450	9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,102	19		4,739	33
อื่นๆ		5,659	454		4,188	1,026
<b>รวม</b>	<b>25,631</b>	<b>111,539</b>	<b>1,034</b>	<b>23,759</b>	<b>92,560</b>	<b>1,202</b>

ตารางที่ 13: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	25,160	94,993	120,153	24,966	79,913	104,879
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,156)	(1,156)	-	(1,233)	(1,233)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	2,276	21,201	23,477	194	16,718	16,912
เงินสำรองอื่น	-	(1,585)	(1,585)	-	(405)	(405)
<b>เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>27,436</b>	<b>113,453</b>	<b>140,889</b>	<b>25,160</b>	<b>94,993</b>	<b>120,153</b>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	23,759	92,560	116,319	23,606	77,795	101,401
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,034)	(1,034)	-	(1,202)	(1,202)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,872	21,542	23,414	153	16,183	16,336
เงินสำรองอื่น	-	(1,529)	(1,529)	-	(216)	(216)
<b>เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>25,631</b>	<b>111,539</b>	<b>137,170</b>	<b>23,759</b>	<b>92,560</b>	<b>116,319</b>

ตารางที่ 14: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	584,088	66,405	650,493	517,136	60,359	577,495
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	205,786	46,140	251,926	221,724	48,484	270,208
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,456,410	226,531	1,682,941	1,387,520	190,447	1,577,967
- ลูกหนี้รายย่อย	247,816	10,104	257,920	239,639	10,960	250,599
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	217,778	-	217,778	209,453	-	209,453
- สินทรัพย์อื่น	287,980	-	287,980	270,101	-	270,101
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	26,610	1,358	27,968	19,180	1,544	20,724
<b>รวม</b>	<b>3,026,468</b>	<b>350,538</b>	<b>3,377,006</b>	<b>2,864,753</b>	<b>311,794</b>	<b>3,176,547</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบแสดง ฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่คือยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	559,516	66,405	625,921	489,293	60,360	549,653
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	174,479	47,680	222,159	187,108	48,760	235,868
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,399,181	210,927	1,610,108	1,334,817	178,280	1,513,097
- ลูกหนี้รายย่อย	243,191	10,034	253,225	236,099	10,890	246,989
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	217,764	-	217,764	209,434	-	209,434
- สินทรัพย์อื่น	303,354	-	303,354	285,225	-	285,225
ลูกหนี้คือยคุณภาพ	26,329	1,358	27,687	18,806	1,519	20,325
<b>รวม</b>	<b>2,923,814</b>	<b>336,404</b>	<b>3,260,218</b>	<b>2,760,782</b>	<b>299,809</b>	<b>3,060,591</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ

### 2.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล และลูกหนี้สถาบันการเงินและใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด



ตารางที่ 15: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2560															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating									
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	599,256	5,375	24,593	2,456	13,748											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	94,055	109,820	24,751	223		188				2,440					
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	119,913	88,080	39,851	32,862	193			2,811		1,315,986					
- ลูกหนี้รายย่อย										198,900	20,446					
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								186,519		28,726	2,520					
- สินทรัพย์อื่น						96,688	1,435				184,357	699				
<b>น้ำหนักความเสี่ยง (%)</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>150</b>										
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	284	-	2,707	353	17,305	7,166										
รายการหักจากเงินกองทุน	826															

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating									
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	545,696	15,127	4,152	8,526	6,965											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	137,510	58,521	41,226	1,659											
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	77,717	78,952	29,503	40,918				5,312		1,272,228					
- ลูกหนี้รายย่อย										200,856	11,523					
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								182,189		24,738	2,517					
- สินทรัพย์อื่น							92,599	1,883			171,887	662	24	9	42	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	345	-	2,417	-	12,515	4,988										
รายการหักจากเงินกองทุน	497															

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2560														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่มีดี้อยคุณภาพ															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	575,885	4,175	24,593	2,455	13,748										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	77,419	96,503	24,750	223		188						2,440		
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	119,913	88,080	39,851	32,862				2,811				1,253,244		
- ลูกหนี้รายย่อย											197,963		19,586		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								186,512		28,718		2,520			
- สินทรัพย์อื่น						94,216	1,393						207,544	201	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	75	100	150									
ลูกหนี้ดี้อยคุณภาพ	284	-	2,703	353	17,029	7,166									
รายการหักจากเงินกองทุน	761														

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร															
	31 ธันวาคม 2559															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี rating									
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	517,853	15,127	4,152	8,526	6,965											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	102,923	58,661	41,226	1,659		-									
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	77,717	78,752	29,503	40,918				5,311		1,216,408					
- ลูกหนี้รายย่อย										199,699	11,270					
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								182,179		24,730	2,517					
- สินทรัพย์อื่น						90,902	1,833					192,372	43	24	9	42
<b>น้ำหนักความเสี่ยง (%)</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>150</b>										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	345	-	2,411	-	12,147	4,963										
รายการหักจากเงินกองทุน	465															



## 2.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการเช็คสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III วิธี SA มีดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดมาตรฐานตามที่ ธปท. กำหนด
2. การหักกลบหนี้ในงบบคูล ใช้สำหรับธุรกรรม Repo-style transaction ในกรณีที่คู่สัญญามีการลงนามในสัญญา Global Master Repurchase Agreement ซึ่งสัญญาดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
3. การค้ำประกัน โดยผู้ค้ำประกันที่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้
  - ผู้ค้ำประกันที่เป็น รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ค้ำประกันดังกล่าวต้องได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้
  - บริษัทเอกชนที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

ทั้งนี้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	54,997	-	53,822	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	782	32,125	1,957	40,353
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	69,254	33,846	61,051	29,449
- ลูกหนี้รายย่อย	22,301	16,274	23,049	15,171
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	9	-
- สินทรัพย์อื่น	4,800	-	2,995	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	152	297	458	371
<b>รวม</b>	<b>152,299</b>	<b>82,542</b>	<b>143,341</b>	<b>85,344</b>

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	54,996	-	53,822	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	782	32,123	1,950	40,353
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	59,544	33,660	52,315	29,335
- ลูกหนี้รายย่อย	19,403	16,274	20,849	15,171
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	9	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	152	297	458	371
<b>รวม</b>	<b>134,890</b>	<b>82,356</b>	<b>129,403</b>	<b>85,230</b>

## 2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหาย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### 2.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานะที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะที่ไม่สอดคล้องทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้อัตราความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงาน สถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงาน และดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท



## 2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ในส่วนของธนาคารมีการใช้เครื่องมือ/วิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

#### 1. Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (เฉพาะ General Market Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หลักการของ Historical Simulation VaR คือ การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีต มากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Back Testing เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง ณ สิ้นวันก่อนหน้าไม่เปลี่ยนแปลง (Hypothetical Profit/Loss) มีค่าสูงกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า

#### 2. มาตรวัดอื่นๆ

นอกเหนือจากการวัดความเสี่ยงโดยใช้หลักการทางสถิติตามที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารใช้มาตรวัดอื่นๆ ที่เป็น Non-statistical Measurement ควบคู่กันในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่มีความสำคัญเป็นประจำ เพื่อสะท้อนภาพความเสี่ยงตามความเหมาะสมของประเภทธุรกรรม เช่น มาตรวัด Present Value of Basis Point หรือ PV01 ซึ่งหมายถึง ความอ่อนไหวของราคาตราสารเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 bp (0.01%) ขนาดของฐานะ และ ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) เป็นต้น

#### 3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤตว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร ผลกระทบดังกล่าวอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้หรือไม่ และเพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

### การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2560 ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 อยู่ระหว่าง 47 ถึง 132 ล้านบาท และมีค่าเฉลี่ยทั้งปีเท่ากับ 85 ล้านบาท ปรับลดลงจากค่าเฉลี่ย 152 ล้านบาทในปี 2559 เนื่องจากการลดลงของค่า Interest Rate VaR เป็นหลัก ซึ่งมีสาเหตุมาจากฐานะตราสารหนี้เพื่อค้าของธนาคารโดยเฉลี่ยลดลงในปี 2560 และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสกุลบาทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

### การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้ VaR ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในตามที่ได้กล่าวในหัวข้อการประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดข้างต้น

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,626	2,565	2,585	2,541
ความเสี่ยงด้านราคาสารทุน	229	108	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	861	586	893	607
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>3,716</b>	<b>3,259</b>	<b>3,478</b>	<b>3,148</b>

### 2.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ลักษณะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร สามารถแบ่งออกเป็น

- Repricing Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของอายุคงเหลือหรือระยะเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล Repricing Risk ถือเป็นความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความสำคัญมาก
- Yield Curve Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของ Yield Curve ซึ่งหมายถึง ผลกระทบจากการที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาวเปลี่ยนแปลงไม่เท่ากัน รวมถึง อาจมีทิศทางการเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาก สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่างประเภทกัน และอัตราดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เท่ากัน หรือไม่พร้อมกัน
- Embedded Option Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น

## การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ภายใต้สภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารมีเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย Static Analysis Tools และ Dynamic Simulation Techniques ดังนี้

### 1. Repricing Gap Analysis และ Sensitivity Analysis

Repricing Gap Analysis เป็นเครื่องมือที่ใช้อย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะปัจจุบัน ที่ครอบคลุม Repricing Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย แต่ไม่ครอบคลุมถึง Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk

ธนาคารใช้ Repricing Gap Analysis ในการวัดผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII Impact) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า โดยมีสมมติฐานว่าสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ไม่มีการเปลี่ยนแปลง (Static Position) และอัตราดอกเบี้ยทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงทันที นอกจากนี้ ยังใช้ Repricing Gap Analysis ควบคู่กับ Duration-based weight ในการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Impact) อีกด้วย

ธนาคารวัดและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารจากมาตรวัด NII Impact และ EVE Impact เป็นรายเดือน

### 2. แบบจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Simulation : NII Simulation)

ธนาคารใช้ NII Simulation ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมจาก Repricing Gap Analysis โดย NII Simulation เป็นเทคนิคที่มีความละเอียดซับซ้อนมากกว่า Repricing Gap Analysis เนื่องจากสามารถคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในอนาคตภายใต้สถานการณ์จำลองอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลาย จากฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ในปัจจุบัน และสมมติฐานของธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Dynamic Position) ซึ่งครอบคลุมการเติบโตของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ระยะเวลาครบกำหนด ราคาของธุรกรรมใหม่ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วย NII Simulation ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยประเภท Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk ด้วย

ธนาคารใช้ NII Simulation ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแผนธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

### 3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยใช้ NII Simulation กับฐานะปัจจุบัน เพื่อสะท้อนจุดอ่อน หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปนำเสนอเพื่อพิจารณาปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

**ตารางที่ 18: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

หน่วย : ล้านบาท

**กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(614)	(0.92%)	(403)	(0.63%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,002	1.50%	1,363	2.13%
เงินยูโร	70	0.10%	19	0.03%
เงินสกุลอื่น	579	0.87%	431	0.67%
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>1,037</b>	<b>1.56%</b>	<b>1,410</b>	<b>2.20%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า</b>	<b>66,625</b>		<b>63,998</b>	

หน่วย : ล้านบาท

**ธนาคาร**

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(608)	(0.95%)	(437)	(0.71%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	971	1.52%	1,326	2.15%
เงินยูโร	70	0.11%	21	0.03%
เงินสกุลอื่น	274	0.43%	237	0.38%
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>707</b>	<b>1.10%</b>	<b>1,147</b>	<b>1.86%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า</b>	<b>64,013</b>		<b>61,687</b>	

### การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทันที 100 bps เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

### 2.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อการกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น โดยในปีที่ผ่านมาพอร์ตการลงทุนในตราสารทุนขยายตัวค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

### การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่



- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต
  - ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทแม่มีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร
- การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**
- ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันทำการ แต่หากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี
- ตราสารทุนอื่น ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี และหน่วยลงทุน ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันสิ้นงวด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 19: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
<b>ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน*</b>				
• มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	35,960	26,987	35,960	26,946
- ราคาตลาด	77,087	61,508	77,087	61,464
• มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	42,728	42,175	71,688	69,044
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	8,052	4,051	8,087	2,177
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	44,335	37,474	44,173	37,424
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	10,336	8,948	12,721	11,146

\* สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

## 2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

### การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคาร มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทาง Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของ

โครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

### **การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญในการนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### **การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

กลไกสำคัญในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร การควบคุมการปฏิบัติงานในแต่ละหน่วยธุรกิจ การควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด การแบ่งแยกหน้าที่ การอนุมัติและอำนาจการอนุมัติซึ่งรวมไปถึงการกำหนดเพดานในการทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และระดับชั้นของผู้ปฏิบัติงาน การยืนยันความถูกต้องและการระงับข้อ ความน่าเชื่อถือและการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ และการดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ซึ่งได้มีการพิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

### **วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach – Operational Risk (SA-OR) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานของประเภทธุรกิจต่างๆ คำนวณกับค่า Beta ซึ่งแปรผันตามประเภทธุรกิจ ตามที่ ธปท. กำหนดไว้