

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน  
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
ประจำปี 2557**

## สารบัญ

ข้อมูลที่เปิดเผย	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน	1
3.1 การบริหารเงินกองทุน	1
3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	2
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	2
3.4 ธนาคาร ดำรงเงินกองทุนขึ้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	3
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ	5
การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร	6
4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	6
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	6
4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	7
4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	7
4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	8
4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	15
4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	27
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	28
6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	30

## 1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนนี้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและปริมาณเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกงวด 6 เดือน โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายนและธันวาคม ในระดับธนาคาร (Solo Basis) โดยรายงาน ณ วันสิ้นงวดเดือนมิถุนายนจะเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับโครงสร้างเงินกองทุนและความเสี่ยงของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน การกระทบขดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน และมูลค่าเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหัก ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในขณะที่ รายงาน ณ วันสิ้นงวดปีจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ข้อมูลที่แสดงเพื่อการเปรียบเทียบนั้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นงวดปัจจุบันเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันสิ้นงวดก่อนหน้า 1 งวด โดยเปิดเผยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

สำหรับรายงานประจำงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo Basis) ทั้งนี้ในรายงานประจำงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ที่ได้เปิดเผยแล้ว ธนาคารมีบริษัทย่อย คือ บริษัทธนบรรณ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายบริษัทย่อยในวันที่ 2 กรกฎาคม 2557

## 3. เงินกองทุน

### 3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel III ทั้ง 3 หลักการ (Pillars) ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) และหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร (Pillar 3) ซึ่งธนาคารตระหนักว่าเงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุน ที่มีมูลค่าและความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

### 3.2 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 2,514.09 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 2,366.82 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 147.27 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีดังนี้

#### ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>2,366,822</b>	<b>2,384,543</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	2,366,822	2,384,543
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000	3,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	8,563	7,700
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300	2,300
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(560,458)	(534,725)
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,189	726
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,189	726
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(84,772)	(91,458)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>147,268</b>	<b>121,544</b>
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	147,268	121,544
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)</b>	<b>2,514,090</b>	<b>2,506,087</b>

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ), สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### 3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.98 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารร้อยละ 12.98 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.78 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 (ดูรายละเอียดในข้อ 3.5 ตารางที่ 6)

ตารางที่ 2 ธนาคาร ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุน ตามตารางดังต่อไปนี้

วิธีที่ใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง	วิธี
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านตลาด (ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า)	Standardized Approach (SA)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

3.4 ธนาคาร ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคาร ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 2,514.09 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้อง ดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1,550.24 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุน ขั้นต่ำจำนวน 963.85 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 1,373.14 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 177.10 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจาก ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามตาราง ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>1,341,961</b>	<b>1,294,969</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,963	2,500
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	218,251	257,672
4. ลูกหนี้รายย่อย	924,361	782,824
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	150,326	163,081
6. สินทรัพย์อื่น	42,060	88,892
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>31,183</b>	<b>30,390</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>1,373,144</b>	<b>1,325,359</b>

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด*	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>177,096</b>	<b>160,456</b>

### 3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 13.78 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำเนินงานกองทุน	31 ธันวาคม 2557		30 มิถุนายน 2557	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.98	4.50	13.64	4.50
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.98	6.00	13.64	6.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.78	8.50	14.34	8.50

### 4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงคือ การบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยการจัดโครงสร้างองค์กรที่ตระหนักถึงความสำคัญและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละสาขางาน ตลอดจนสาขารายงานไว้อย่างชัดเจนสอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม จะมีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

ทั้งนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การระบุ การวัด การประเมิน การติดตามและการรายงานความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาวะการณ์ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

## การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

### 4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง จึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2557 เป็นปีที่ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยมีความอ่อนไหว จากปัจจัยภายนอกและภายใน ปัจจัยภายนอกจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มคงที่และหดตัวลง ไม่ว่าจะมาจากสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยในสหภาพยุโรป หรือ ประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น สำหรับปัจจัยภายในประเทศที่เป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองของการชุมนุมต่อต้านรัฐบาล เป็นต้น ปัจจัยเป็นปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพความมั่นคงของธนาคาร

ธนาคารจึงยังคงแนวนโยบายในการเพิ่ม การกักเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับสภาวะความผันผวนในอนาคตมากขึ้น โดยนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้ริเริ่มปฏิบัตินับตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา และแนวนโยบายดังกล่าวเป็นแนวนโยบายที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้สนับสนุนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบให้เพิ่มการกักสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินทั้งสิ้น 249.41 ล้านบาท หรือ เติบโตจากปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 22.06

### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง เนื่องจากเมื่อพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจโลก ยังคงมีความผันผวน ส่งผลให้ ยังคงมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงของธนาคารไม่สูงมากนัก เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อและเงินฝาก ของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม และในส่วนของเงินลงทุน ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมเพื่อการค้า การลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัย



#### 4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) ธนาคารมีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีความเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

#### ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย \* ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
บาท	(7,114)	(22,190)
อื่นๆ	-	-
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>(7,114)</b>	<b>(22,190)</b>

\* ให้ธนาคารพาณิชย์ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคารพบว่าส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เท่ากับ 7.11 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่แล้วพบว่าส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เท่ากับ 15.08 ล้านบาท

#### 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน ส่วนกระบวนการการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร ควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ และมีความสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่สามารถเข้าถึงได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสภาวะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่ออัตราถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวดคืนจากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบอัตราส่วนดังกล่าว หากมีภาวะวิกฤตเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อเตรียมแหล่งเงินทุนรองรับได้ทันกาล

ธนาคารกำหนดให้มีเครื่องบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องในระดับสัญญาณเตือนภัย และระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งในสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Test Scenario) เพื่อสะท้อนสถานะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน พร้อมทั้งการจัดเตรียมแผนการจัดการแหล่งเงินทุนรองรับในภาวะวิกฤตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ ในภาวะวิกฤต และทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

โดยภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับค่อนข้างต่ำ ความเสี่ยงลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารเพิ่มความระมัดระวัง ชะลอการให้สินเชื่อกับลูกค้า และธนาคารได้รับรายได้พิเศษจากการขายหุ้นบริษัทในเครือ ทั้งนี้ธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายดำรงสภาพคล่องขั้นต่ำเพื่อรองรับการดำเนินธุรกรรมระหว่างวัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12 ของเงินฝากรวม ในขณะที่เกณฑ์ทั่วไปในการดำรงสภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 6 นอกจากนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

#### 4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความบกพร่อง หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการปฏิบัติงานภายในองค์กร บุคลากร ระบบงานหรือระบบสารสนเทศ และเหตุการณ์จากปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อช่วยป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า อันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับธนาคารในระยะยาวด้วย

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในภาพรวม ธนาคารกำหนด บทบาท หน้าที่ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของหน่วยงานเป็น 3 ระดับ เพื่อให้สามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้ได้มากที่สุด กล่าวคือ

ระดับที่ 1 ทำหน้าที่โดยหน่วยงานทุกหน่วยงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยงของหน่วยงานตนเอง (Risk Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงภายในหน่วยงาน โดยมีผู้ชำนาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (Operation Risk Specialist : ORS) ทำหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และประสานงานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในการใช้เครื่องมือ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ระดับที่ 2 ทำหน้าที่โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ และกลุ่มผู้ชำนาญเฉพาะทาง เช่น ฝ่ายการบัญชี กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกฎหมาย เป็นต้น ทำหน้าที่สนับสนุน แนะนำวิธีการหรือแนวทางให้หน่วยงานในระดับที่ 1 ใช้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระดับที่ 3 ทำหน้าที่โดยฝ่ายตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคารและปัจจัยภายนอก กล่าวคือ

ปัจจัยภายใน : มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงานที่มีมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายกำกับและสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงาน มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมและสื่อสารนโยบาย ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ปัจจัยภายนอก : ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า ดังนี้

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบและแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับสู่การดำเนินการภายในเวลาที่เหมาะสม
- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ซึ่งธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของผู้ให้บริการมาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารยังคงต้องรับผิดชอบต่อกู้และบุคคลภายนอกเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง (เช่น การคุ้มครองลูกค้า การดำเนินงานธุรกิจและการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ เป็นต้น)
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

โดยในปี 2557 ธนาคารมีการดำเนินการที่สำคัญเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ให้รองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มมากขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ดังนี้

- 1) การปรับปรุงกระบวนการสรรหา การบริหารงานด้านบุคลากร เพื่อลดอัตราการลาออกของพนักงาน และสามารถสรรหาพนักงานได้ตามความต้องการของหน่วยงาน รวมทั้งการพัฒนาศักยภาพ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ
- 2) การปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มี Segregation of Duty การเพิ่มกระบวนการควบคุม (Internal control & Controlling) การพัฒนากระบวนการทางธุรกิจ และระบบงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการจัดตั้งหน่วยงานบริหารคุณภาพการเปลี่ยนแปลง(Quality and Change Management)
- 3) การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยทีมป้องกันทุจริต (Fraud Team)
- 4) การดำเนินงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
  - (4.1) การรายงาน Operation Risk Dashboard ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ จากข้อมูลความเสี่ยงและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management : ILM) ที่เกิดขึ้น และมีการกำกับดูแล ติดตาม และส่งเสริมให้หน่วยงานรายงาน ILM ให้ถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งให้มีการพิจารณาแก้ไขเหตุการณ์ หรือปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน ร่วมกันระหว่างฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำ หรือสามารถลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร
  - (4.2) การอบรม สื่อสาร และเผยแพร่ ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้พนักงานมี Risk Awareness และมีการใช้เครื่องมือ การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด
  - (4.3) การพัฒนาตัวแทนหน่วยงานที่ทำหน้าที่ ORS และ BCP Co. อย่างต่อเนื่อง และการสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน ด้วยรางวัล RISK AWARDS ประจำปี เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานเพิ่มขึ้น

(4.4) การดำเนินการให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงาน ความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานมีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการ ควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยเครื่องมือที่ กำหนดให้ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

- การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA)
- การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

(4.5) การทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมี ประสิทธิภาพ และการพิจารณาขยายศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของธนาคารให้รองรับปริมาณธุรกรรมของธนาคาร

(4.6) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจขึ้น ในกระบวนการต่างๆ และการพิจารณาแนวทาง / การปรับปรุงกระบวนการ ในการควบคุมความเสี่ยง ดังกล่าว

#### 4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บน งบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

##### 4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมาย เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มี การถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ ออกจากกันอย่างชัดเจน แต่อย่างไรก็ตาม การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง กันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานด้านการกำกับและสอบทาน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

##### 4.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ อำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำการ ครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้ง ในรูปองค์กรและในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำ การที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจกระทำ การที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

#### 4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกออกจากกันอย่างชัดเจน สำหรับ ลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบ โครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่าง เพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้ที่จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติ สินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติต่อไป สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแล ลูกค้า และจัดโครงสร้างสินเชื่อร่วมกับเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ (Lending Structured Products) โดยเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ ธุรกรรมสินเชื่อเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอต่อผู้วิเคราะห์เครดิต เพื่อพิจารณา นำเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนด หลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบ โครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นมาตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Credit Scoring มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในเวลาอันสั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการร่วมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้ วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิตบูโร

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนา มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้าง ตั้งแต่ 5 ล้านบาท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามียุทธวิธีรายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการโดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยยึดประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร โดยแนวทางหรือวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีทีมงานดูแลเรื่องการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเฉพาะ และเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ก็จะต้องมีการติดตามดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

#### 4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้านับเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือ Credit scoring ให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยในแต่ละประเภทอย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อธุรกิจธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Rating เพิ่มเติมให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าและขนาดความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้านั้นมีความแม่นยำ ธนาคารจึงมีการติดตามผล และประเมินประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำการทดสอบย้อนกลับ (Back Testing) ขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 4.6.5 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต จะดำเนินการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต และ Credit Risk Dashboard จะครอบคลุมถึงภาพรวมของ Credit Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

#### 4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น

- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

#### 4.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อบริษัท ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการรวมถึงการรายงานการกระจุกตัวของสินเชื่อ และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหมายที่จะป้องกันไม่ให้พอร์ตมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดวงเงินสูงสุดในการให้สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit) ประเภทต่างๆ ไว้เป็นสัดส่วนร้อยละของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.6.8 คำจำกัดความ “การผิณฑ์ชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผิณฑ์ชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผิณฑ์ชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

#### 4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรอง

ธนาคารมีจัดชั้นสินทรัพย์ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ ตามระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเข้าเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ และมีการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับของการจัดชั้นดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือจัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ จะใช้วิธีผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับราคาประเมินหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คูณด้วยอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากการกันสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีนโยบายกันสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ความเสี่ยงในอนาคตด้วย ตามความเหมาะสม



#### 4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>27,286,071</b>	<b>24,437,278</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	22,632,122	19,602,388
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	4,192,201	4,503,372
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	461,748	331,518
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>295,961</b>	<b>278,332</b>
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเส็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	295,961	278,332

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกค้านี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้านี้	31 ธันวาคม 2557							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์ตัวเงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	27,286,071	22,632,122	4,192,201	461,748	295,961	-	-	295,961
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>27,286,071</b>	<b>22,632,122</b>	<b>4,192,201</b>	<b>461,748</b>	<b>295,961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>295,961</b>

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้านี้	31 ธันวาคม 2556							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์ตัวเงิน การรับประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	24,437,278	19,602,388	4,503,372	331,518	278,332	-	-	278,332
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>24,437,278</b>	<b>19,602,388</b>	<b>4,503,372</b>	<b>331,518</b>	<b>278,332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278,332</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 10** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>6,483,714</b>	<b>20,802,357</b>	<b>27,286,071</b>	<b>6,166,228</b>	<b>18,271,050</b>	<b>24,437,278</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	2,607,758	20,024,364	22,632,122	2,255,651	17,346,737	19,602,388
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	3,414,208	777,993	4,192,201	3,579,059	924,313	4,503,372
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	461,748	-	461,748	331,518	-	331,518
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>3/</sup></b>	<b>43,748</b>	<b>252,213</b>	<b>295,961</b>	<b>56,921</b>	<b>221,411</b>	<b>278,332</b>
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	-	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	-	-	-	-	-	-
2.3 เงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	43,748	252,213	295,961	56,921	221,411	278,332

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้ออการค้ำบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2557						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	21,110,876	1,541,668	146,856	158,373	521,121	23,478,894	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>21,110,876</b>	<b>1,541,668</b>	<b>146,856</b>	<b>158,373</b>	<b>521,121</b>	<b>23,478,894</b>	<b>-</b>

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2556						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	18,164,582	1,421,084	187,918	196,069	245,683	20,215,336	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>18,164,582</b>	<b>1,421,084</b>	<b>187,918</b>	<b>196,069</b>	<b>245,683</b>	<b>20,215,336</b>	<b>-</b>

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		699,506	2,428	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>147,268</b>	<b>699,506</b>	<b>2,428</b>	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		492,809	16,340	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>120,140</b>	<b>492,809</b>	<b>16,340</b>	-

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ เปิดเผยเป็นขอมรวม

**ตารางที่ 13** มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	135,712	2,622	-	-	150	138,484
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,227,389	310,983	18,523	37,162	108,867	6,702,924
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,822,692	79,673	2,323	581	25,123	1,930,392
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	2,327,075	183,910	14,893	7,654	57,334	2,590,866
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,313,660	354,522	45,189	60,215	155,103	4,928,689
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	3,960,268	501,163	46,960	48,430	130,319	4,687,140
7. อื่นๆ	2,324,080	108,795	18,968	4,331	44,225	2,500,399
<b>รวม</b>	<b>21,110,876</b>	<b>1,541,668</b>	<b>146,856</b>	<b>158,373</b>	<b>521,121</b>	<b>23,478,894</b>

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	45,132	2,667	-	150	-	47,949
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,497,705	167,254	14,414	32,006	31,683	2,743,062
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,181,928	68,976	2,622	-	22,821	1,276,347
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	1,158,875	125,896	2,197	5,573	47,974	1,340,515
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,058,315	383,023	75,283	68,830	64,613	5,650,064
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	5,549,068	501,326	80,660	59,937	50,336	6,241,327
7. อื่นๆ	2,673,559	171,942	12,742	29,573	28,256	2,916,072
<b>รวม</b>	<b>18,164,582</b>	<b>1,421,084</b>	<b>187,918</b>	<b>196,069</b>	<b>245,683</b>	<b>20,215,336</b>

\* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ \* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		359	-		150	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		103,937	-		44,057	-
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		14,946	-		12,189	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		28,082	-		10,239	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		119,766	-		82,042	-
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิขสิทธิ์		233,103	2,404		175,393	15,055
7. อื่นๆ		199,313	24		168,739	1,285
<b>รวม</b>	<b>147,268</b>	<b>699,506</b>	<b>2,428</b>	<b>120,140</b>	<b>492,809</b>	<b>16,340</b>

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> เปิดเผยเป็นขอลรวม

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	120,140	492,809	612,949	172,011	161,296	333,307
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	2,428	2,428	-	16,340	16,340
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	27,128	209,125	236,253	(51,871)	347,853	295,982
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	147,268	699,506	846,774	120,140	492,809	612,949

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน  
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียุดคุณภาพ</b>	<b>28,112,933</b>	<b>145,943</b>	<b>28,258,876</b>	<b>25,817,123</b>	<b>150,766</b>	<b>25,967,889</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,711,750	-	3,711,750	4,320,418	-	4,320,418
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	446,254	-	446,254	385,460	-	385,460
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,187,311	55,194	3,242,505	2,406,708	95,744	2,502,452
4. ลูกหนี้รายย่อย	15,269,644	90,749	15,360,393	11,864,827	55,022	11,919,849
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,634,735	-	4,634,735	5,428,337	-	5,428,337
6. สินทรัพย์อื่น	863,239	-	863,239	1,411,373	-	1,411,373
<b>ลูกหนี้ดียุดคุณภาพ</b>	<b>362,260</b>	<b>-</b>	<b>362,259</b>	<b>301,091</b>	<b>1,900</b>	<b>302,990</b>
<b>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>28,475,193</b>	<b>145,943</b>	<b>28,621,135</b>	<b>26,118,214</b>	<b>152,666</b>	<b>26,270,879</b>

\* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)



### สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ธนาคารเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions – ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้จำนวน 4 สถาบัน ได้แก่ Standard and Poor’s, Fitch Ratings, บริษัท ตรีศรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand)) ดังนี้

1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor’s และ Fitch Ratings
2. ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง = 0 เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ Standard and Poor’s และ Fitch Ratings
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน เลือกใช้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ได้แก่ บริษัท ตรีศรทติ้ง จำกัด (TRIS Rating) และ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))

### กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,947,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	80,070	131,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	203,906	303,288	10,165	-	-	-	-	-	-	2,365,073	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										14,499,782	-	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	4,266,967	-	366,811	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	923,392	831,333	-	-	-	328,555	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ1/</b>	-	-	-	-	-	-	68	-	115,889	1,877	118,292	126,135

1/ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่คือคุณภาพ</b>												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,584,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้ บริษัทหลักทรัพย์	-	81,242	40,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	30,261	111,261	728,267	-	-	-	-	-	-	1,316,185	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										11,130,124	447	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	5,027,687	-	397,871	1,553	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	677,142	966,223	-	-	-	874,989	-
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้คือคุณภาพ1/</b>	-	-	-	-	-	-	6,732	-	113,440	-	72,792	110,028

1/ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้าประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้าประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันทางการเงิน	หลักประกันที่ไม่ใช่หลักประกันทางการเงิน	ผู้ค้าประกัน
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล</li> <li>▪ ทองคำ</li> <li>▪ หุ่นสามัญที่มีการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>▪ การอวัล โดยธนาคารพาณิชย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ อสังหาริมทรัพย์</li> <li>▪ ยานพาหนะ</li> <li>▪ เครื่องจักร</li> <li>▪ รถจักรยานยนต์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ รัฐบาล / ธนาคารกลาง</li> <li>▪ รัฐบาลวิสาหกิจ</li> <li>▪ ธนาคารพาณิชย์</li> <li>▪ บริษัทเอกชน</li> </ul>

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้าประกัน

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทหลักทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทหลักทรัพย์	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>	<b>1,221,640</b>	<b>234,377</b>	<b>1,106,981</b>	<b>264,102</b>
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	234,377	-	264,102
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	360,072	-	316,477	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	860,611	-	789,278	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	957	-	1,226	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>6,732</b>	<b>-</b>
<b>รวม</b>	<b>1,221,708</b>	<b>234,377</b>	<b>1,113,713</b>	<b>264,102</b>

\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

<sup>1/</sup>หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น “หลักทรัพย์อื่น” ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้ "เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้"

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในงบการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,720	573,215
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	146	48,723

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision)

ตารางที่ 19 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	รายละเอียด
ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	ไม่มีข้อมูล

ตารางที่ 20 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : พันบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 Tier 1 (T1) :</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1):</b>		
1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	
1.1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	3,000,000
1.2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	8,563
1.3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300
1.4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	
1.4.1	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรต้นงวด	(550,858)
1.4.2	รายการปรับปรุงกำไรสะสม	(9,600)
1.5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
1.5.1	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้	1,189
	<b>รวมรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>2,451,594</b>
2	<b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-
3.1	ผลขาดทุนสุทธิ	-
3.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	20,019
3.3	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	64,753
	<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>	<b>84,772</b>
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)</b>	<b>2,366,822</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน Additional tier 1 (AT1)</b>		
4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT 1)</b>	<b>-</b>
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>2,366,822</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 Tier 2 (T2) :</b>		
6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
6.1	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	147,268
7	<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
	<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)</b>	<b>147,268</b>
	<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>2,514,090</b>

6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2558

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2557