

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2558**

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	6
4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	7
4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7
4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต	10
4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	15
4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	26
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	27
6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	29

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร จัดทำขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III Pillar 3) ที่กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลในส่วนของการรายครั้งปี ให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงทยอยนับตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของข้อมูลรายปีจะเพิ่มเติมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมุ่งที่จะบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานและมีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน เป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ให้ธนาคารมีความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของตนเอง และให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าว ประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร โดยธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครั้งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ข้อมูลที่แสดงเพื่อการเปรียบเทียบนั้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นงวดปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันสิ้นงวดก่อนหน้า 1 งวด โดยเปิดเผยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.tcrbank.com

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามฐานะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar 3 ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลในระดับเฉพาะธนาคาร (Solo Basis)

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมี กระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ 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 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,687.15 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 3,439.46 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 247.69 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญมาจากทุนที่ชำระแล้ว

ข้อมูลเงินกองทุนเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	3,439,461	3,397,470
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	3,439,461	3,397,470
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	4,000,000	4,000,000
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	11,988	10,275
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300	2,300
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(445,234)	(502,253)
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,206	2,935
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,206	2,935
1.1.6 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(130,799)	(115,787)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	247,687	136,032
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	247,687	136,032
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1 + 2)	3,687,148	3,533,502

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ), สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชีและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50 และเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.42 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 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel III โดยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,687.15 ล้านบาท เทียบกับมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1,908.15 ล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่ามูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำจำนวน 1,779 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 1,684.27 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 223.88 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคาร ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง แยกตามประเภทความเสี่ยง โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	1,629,694	1,469,957
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,368	1,145
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	265,803	258,929
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,188,708	1,031,640
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	128,954	137,348
6. สินทรัพย์อื่น	44,861	40,895
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	54,574	39,907
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด	1,684,268	1,509,864

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด*	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
1. คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณ โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	-	-

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2558
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	223,882	197,912

3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เท่ากับร้อยละ 16.42 โดยแสดงข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตามตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน การดำเนินงานกองทุน	31 ธันวาคม 2558		30 มิถุนายน 2558	
	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	ธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.32	4.50	16.91	4.50
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.32	6.00	16.91	6.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.42	8.50	17.59	8.50

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ

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

ทั้งนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การระบุน การวัด การประเมิน การติดตามและการรายงานความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาวะการณ์ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง จึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และจัดการกับปัญหาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารยังคงแนวนโยบายเพิ่มการกันเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับสภาวะความผันผวนในอนาคตมากขึ้น โดยนโยบายดังกล่าว ธนาคารได้ริเริ่มปฏิบัตินับตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา และแนวนโยบายดังกล่าวเป็นแนวนโยบายที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้สนับสนุนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบให้เพิ่มการกันสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินทั้งสิ้น 360.73 ล้านบาท หรือเติบโตจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 44.98

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสาร ซึ่งขายในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมที่มีอยู่ของธนาคาร ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทางการเงิน โดยภาพรวมธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดในระดับค่อนข้างต่ำ 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 โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง

สินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ตารางที่ 7 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
บาท	16,646	(7,114)
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	16,646	(7,114)

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าของธนาคารพบว่า จะส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้นเท่ากับ 16.65 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมาแล้วพบว่า มีค่ามากกว่า 23.76 ล้านบาท

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

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

เครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย อัตราส่วนด้านสภาพคล่อง และอัตราส่วนด้านระดับการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่ 20 รายแรก เป็นต้น นอกจากนี้มีการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับและจ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรม ตามสถิติอัตราการฝากต่อ อัตราการถอนเงินของลูกค้าเงินฝาก และอัตราการรับชำระเงินงวด จากลูกค้าสินเชื่อ 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 ความเสี่ยงใกล้เคียงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างสูง ปัจจัยหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารเพิ่มความระมัดระวัง ชะลอการให้สินเชื่อกับลูกค้า และธนาคารมีเงินทุนเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุน อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยมีนโยบายในการกำกับการค้าเงินตราต่างประเทศ ในสัดส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสินทรัพย์สภาพคล่อง ในส่วนของ เงินลงทุน ส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำกับอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อช่วยป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า อันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับธนาคารในระยะยาวด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 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 โดยมีผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน (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 และการปฏิบัติงานเป็นไปตามตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการดำเนินการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมและสื่อสารนโยบาย ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดทำเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ปัจจัยภายนอก : ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า ดังนี้

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (แผน BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบและแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ซึ่งธนาคารใช้ประโยชน์จากความรู้เฉพาะด้านของผู้ให้บริการ มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า และบุคคลภายนอกเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง เช่น การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ความสามารถในการดำเนินงานและให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ เป็นต้น
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

การดำเนินการในปี 2558 ธนาคารมีการดำเนินการที่สำคัญเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ให้รองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามการขยายธุรกิจตามแผนงานของธนาคาร ดังนี้

- 1) การปรับโครงสร้าง องค์กรเพื่อให้มี Segregation of Duties และเพิ่มกระบวนการควบคุม (Internal Control & Controlling) เช่น การย้ายและควบรวมหน่วยงานผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ (Loan Structured Product) และหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ (Underwriter) เป็นต้น
- 2) การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (Internal Fraud) และการทุจริตภายนอก (External Fraud) โดยทีมป้องกันทุจริต (Fraud Team)
- 3) การพัฒนาบุคลากร โดยหน่วยงานบริหารคุณภาพและการเปลี่ยนแปลง (Quality and Change Management)
- 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 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงซ้ำ หรือสามารถลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร
 - (4.2) การอบรม สื่อสาร และเผยแพร่ ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้พนักงานมี Risk Awareness และมีการใช้เครื่องมือ การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด
 - (4.3) การพัฒนาตัวแทนหน่วยงานที่ทำหน้าที่ ORS และ BCP Co. อย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงาน

- (4.4) การให้ทุกหน่วยงานทบทวนการจัดทำเครื่องมือ ที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานมีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม คงเหลือความเสี่ยงอยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ โดยเครื่องมือที่กำหนด ได้แก่
- การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยให้เพิ่มการประเมินความเสี่ยงด้าน Corruption Risk ในการประเมินของหน่วยงานที่มีลักษณะงาน หรือ function งานที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว เพื่อให้การดำเนินการสอดคล้องตาม นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร
 - การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)
- (4.5) การจัดทำนโยบายการจัดชั้นข้อมูล (Data Classification Policy) เพื่อให้ธนาคารมีแนวทางและวิธีการในการบริหารจัดการข้อมูล การรักษาความปลอดภัยข้อมูล ตามความสำคัญและระดับความเสี่ยงของข้อมูลแต่ละประเภทอย่างเหมาะสม และข้อมูลของธนาคารมีความพร้อมใช้งาน
- (4.6) การทบทวน ปรับปรุง และทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การจัดตั้งศูนย์สำรองของธนาคารเพิ่มเติม ที่สาขาชลบุรี ชั้น 3 เพื่อให้รองรับพนักงานได้มากขึ้น ในช่วงเกิดเหตุฉุกเฉิน
 - การจัดทำระบบ Call Tree บน TCRB Web portal เพื่อให้หน่วยงานสามารถปรับปรุงข้อมูล Call Tree ให้พร้อมใช้งาน
- (4.7) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการต่างๆ และการพิจารณาแนวทาง การปรับปรุงกระบวนการ ในการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

4.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอคจนธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

4.6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และหลักเกณฑ์ของทางราชการ

ธนาคารแบ่งโครงสร้างการดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านเครดิตให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ และหน่วยงานด้านการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ ออกจากกันอย่างชัดเจน แต่อย่างไรก็ตาม การกำหนดหรือปรับปรุงกระบวนการเครดิตของธนาคาร หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกันจะร่วมกันดำเนินการ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีหน่วยงานด้านการกำกับและสอบทาน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพของกระบวนการเครดิตของธนาคาร

4.6.2 อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ อำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจการครอบงำทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสม และพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะถูกกำหนดทั้งในรูปองค์กรและในรูปตัวบุคคล ดังนี้

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์กร

ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจการที่กำหนด

- ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล

ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ภายใต้วงเงินอนุมัติ และอำนาจการกระทำที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ

4.6.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ

ในกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแบ่งแยกออกจากกันอย่างชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อย เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า จัดโครงสร้างสินเชื่อ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ที่กำหนดขึ้น และเป็นผู้จัดเตรียม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลให้แก่ผู้วิเคราะห์เครดิตได้อย่างเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และนำเสนอขออนุมัติต่อไป สำหรับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเป็นผู้ดูแลลูกค้า โดยการจัดโครงสร้างสินเชื่อจะพิจารณาร่วมกับผู้วิเคราะห์เครดิต และผู้วิเคราะห์เครดิตจะเป็นผู้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ความเสี่ยง ใบคำขออนุมัติสินเชื่อ และพิจารณานำเสนอขออนุมัติจาก คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด

เพื่อให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารจึงกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) และพัฒนาระบบงานด้านสินเชื่อขึ้นตามแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ รวมถึงการนำ Credit Rating และ Credit Scoring มาใช้เป็นเครื่องมือช่วยคัดกรองลูกค้า เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในระยะเวลาอันสั้น

- การปฏิบัติการด้านสินเชื่อหลังการอนุมัติ

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านสินเชื่อเพื่อให้การบริการด้านสินเชื่อมีมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่ได้มีการอนุมัติ โดยรวมศูนย์งานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา นิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงินและการเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสารด้านสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนการสืบค้นข้อมูลเครดิตบูโร

- การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนคุณภาพสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยถือว่าเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการพัฒนา มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อธุรกิจทุกรายที่มีวงเงินหรือยอดคงค้าง ตั้งแต่ 5 ล้านบาท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ตามแนวทางที่ได้มีการกำหนดไว้

- การติดตามคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินประเมินคุณภาพสินเชื่อ และติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามอย่างชัดเจน หากพบว่ามีลูกหนี้รายใดที่เริ่มส่งสัญญาณที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ จะเข้าดำเนินการ โดยทันที โดยยึดแนวทางการติดตามหนี้ที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด และมีการรายงานผลการติดตามหนี้ต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การแก้ไขหนี้

ธนาคารจะเริ่มเข้าสู่กระบวนการแก้ไขหนี้ นับตั้งแต่ลูกหนี้ประสบปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือเพื่อให้ธนาคารเกิดความเสียหายน้อยที่สุด โดยยึดประโยชน์สูงสุดทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร โดยแนวทางหรือวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารได้มอบหมายให้มีทีมงานดูแลเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเฉพาะ และมีคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผู้พิจารณา ดูแล รวมถึงอนุมัติการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาตามที่ธนาคารกำหนด และหลังจากปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ก็จะต้องมีการติดตามดูแลคุณภาพหนี้ และรายงานให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

4.6.4 เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือที่ใช้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นอย่างมาก เนื่องจากจะช่วยให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือ Credit scoring ให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยในแต่ละประเภทอย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อธุรกิจธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Rating เพิ่มเติมให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าและขนาดความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ามีความแม่นยำ 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 ความเพียงพอของเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้

สงสัยจะสูญเสียเป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

4.6.6 การป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

4.6.7 แนวทางที่ใช้ในการกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยง

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

4.6.8 คำจำกัดความ “การผัดผ่อนชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดผ่อนชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ผัดผ่อนชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 นับแต่วันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน หรือลูกหนี้ที่จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง การที่ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญในระหว่างงวด โดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไปหรือจากการใช้งานตามปกติ

4.6.9 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกั้นสำรอง

ธนาคารมีจัดชั้นสินทรัพย์ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ ตามระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเข้าเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ และมีการกั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับของการจัดชั้นดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือจัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ จะใช้วิธีผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับราคาประเมินหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คูณด้วยอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ธนาคารตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

นอกจากการกันสำรองตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการกันสำรองเพิ่มเติม เพื่อรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อาจจะเพิ่มขึ้นในช่วงเศรษฐกิจผันผวนด้วย

4.7 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	31,575,434	27,286,071
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	27,383,576	22,632,122
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,163,058	4,192,201
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,028,800	461,748
2. รายการนอกแสดงฐานะการเงิน^{3/}	306,395	295,961
2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	824	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	-	-
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	305,571	295,961

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้ออกรัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2558							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	31,575,434	27,383,576	3,163,058	1,028,800	306,395	824	-	305,571
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	31,575,434	27,383,576	3,163,058	1,028,800	306,395	824	-	305,571

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2557							
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคาร ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	27,286,071	22,632,122	4,192,201	461,748	295,961	-	-	295,961
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	27,286,071	22,632,122	4,192,201	461,748	295,961	-	-	295,961

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษี หรือการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณา
ผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	7,535,345	24,040,089	31,575,434	6,483,714	20,802,357	27,286,071
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	4,364,732	23,018,844	27,383,576	2,607,758	20,024,364	22,632,122
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	2,141,813	1,021,245	3,163,058	3,414,208	777,993	4,192,201
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,028,800	-	1,028,800	461,748	-	461,748
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/}	40,653	265,742	306,395	43,748	252,213	295,961
2.1 การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	824	-	824	-	-	-
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	-	-	-	-	-	-
2.3 เงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	39,829	265,742	305,571	43,748	252,213	295,961

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้ออกรอดค้ำบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลด
ความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2558						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงฆ์จะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	25,522,344	1,846,788	306,737	153,449	567,618	28,396,936	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	25,522,344	1,846,788	306,737	153,449	567,618	28,396,936	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2557						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงฆ์จะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	21,110,876	1,541,668	146,856	158,373	521,121	23,478,894	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	21,110,876	1,541,668	146,856	158,373	521,121	23,478,894	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		765,673	8,494	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	247,687	765,673	8,494	-

หน่วย : พันบาท

ประเทศของลูกค้าหนี้	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		699,506	2,428	-
2. ต่างประเทศ (ไม่รวมประเทศไทย)		-	-	-
รวมทั้งสิ้น	147,268	699,506	2,428	-

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ * ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	272,371	5,217	-	-	151	277,739
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,893,811	484,743	139,122	52,241	196,631	10,766,548
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,518,535	144,504	2,822	10,700	26,457	2,703,018
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	3,738,234	297,937	31,492	19,162	88,872	4,175,697
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,656,071	403,897	69,505	50,116	185,750	4,365,339
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	2,793,276	426,812	35,930	15,987	18,156	3,290,161
7. อื่นๆ	2,250,014	83,678	27,866	5,243	51,601	2,418,402
รวม	25,122,312	1,846,788	306,737	153,449	567,618	27,996,904

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	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. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	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
รวม	21,110,876	1,541,668	146,856	158,373	521,121	23,478,894

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		581	-		359	-
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		228,495	60		103,937	-
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		22,259	-		14,946	-
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		56,562	-		28,082	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		155,857	-		119,766	-
6. สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง		67,681	8,368		233,103	2,404
7. อื่นๆ		234,238	66		199,313	24
รวม	247,687	765,673	8,494	147,268	699,506	2,428

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	147,268	699,506	846,774	120,140	492,809	612,949
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	8,494	8,494	-	2,428	2,428
ขายบัญชีสูญหนี้	-	177,780	177,780			
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	100,419	252,441	352,860	27,128	209,125	236,253
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	247,687	765,673	1,013,360	147,268	699,506	846,774

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบ แสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบ แสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	31,992,360	567,840	32,560,200	28,112,933	145,943	28,258,876
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,594,619	-	3,594,619	3,711,750	-	3,711,750
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	157,464	400,033	557,497	446,254	-	446,254
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,671,855	45,804	3,717,659	3,187,311	55,194	3,242,505
4. ลูกหนี้รายย่อย	19,621,737	121,403	19,743,140	15,269,644	90,749	15,360,393
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,012,378	600	4,012,978	4,634,735	-	4,634,735
6. สินทรัพย์อื่น	934,307	-	934,307	863,239	-	863,239
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	573,458	569	574,027	362,260	-	362,259
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	32,565,818	568,409	33,134,227	28,475,193	145,943	28,621,135

* 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 2558											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,090,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	55,454	10,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	87,224	334,297	40,722	-	-	-	-	-	-	2,901,778	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										18,646,402	-	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย						-	-	3,730,126	-	282,083	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	1,214,823	798,968	-	-	-	367,986	-
	ยอดคงค้าง											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ดียคุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	-	127	-	115,647	1,847	203,601	252,806
รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												

*หลังดูค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ												
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,947,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	80,070	131,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	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	831,332	-	-	-	328,555	-
	ยอดคงค้าง											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ^{1/}	-	-	-	-	-	-	68	-	115,889	1,877	118,292	126,135
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ส.ง.												

*หลังดูค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้คือยอดหนี้ที่ถึงเส้น

การป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

- นโยบาย และกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร โดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ ซึ่งสามารถปรับลดความเสี่ยงได้โดยอาศัยหลักประกัน และการค้าประกัน ธนาคารจึงจัดทำนโยบายหลักประกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ประเภทหลักประกัน และประเภทการค้าประกันที่สำคัญของธนาคาร

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

ทั้งนี้ประเภทของหลักประกันที่นำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องเป็นหลักประกันทางการเงิน หรือการค้าประกัน

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของ
 หลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	1,851,178	91,998	1,221,640	234,377
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	400,033	91,998	-	234,377
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	353,638	-	360,072	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,096,738	-	860,611	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	769	-	957	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	127	-	68	-
รวม	1,851,305	91,998	1,221,708	234,377

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

4.8 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น “หลักทรัพย์อื่น” ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้ “เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้”

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในงบการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่นๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	1,720	1,720
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-
4. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
5. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารใช้วิธี SA	146	146

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 ประจำปี 31 ธันวาคม 2558		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 Tier 1 (T1) :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1):		
1	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	
1.1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	4,000,000
1.2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	11,988
1.3	ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,300
1.4	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	
1.4.1	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรต้นงวด	(445,234)
1.4.2	รายการปรับปรุงกำไรสะสม	-
1.5	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	
1.5.1	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้	1,206
	รวมรายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก	3,570,260
2	ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-
3.1	ผลขาดทุนสุทธิ	-
3.2	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	43,196
3.3	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	87,603
	รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	130,799
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	3,439,461
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน Additional tier 1 (AT1)		
4	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT 1)	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	3,439,461
เงินกองทุนชั้นที่ 2 Tier 2 (T2) :		
6	รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
6.1	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	247,687
7	หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	247,687
	รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	3,687,148

6. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 29 เมษายน 2559

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2558