

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558

I. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการวันแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2559 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

II. เงินกองทุน

1. โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารจดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกซึ่งชำระแล้วจำนวน 500 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียน ซึ่งออกและเรียกชำระแล้วทั้งจำนวนอีก 19,500 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 20,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2556

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 มีนาคม 2559 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคาร

	หน่วย: บาท	
รายการ	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,479,222,056	19,600,441,961
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	19,479,222,056	19,600,441,961
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000,000,000	20,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(314,690,317)	(314,690,317)
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	3,932,433	15,405,805
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(210,020,060)	(100,273,527)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	137,914,992	117,015,396
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	137,914,992	117,015,396
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	19,617,137,047	19,717,457,357

* ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125

ทั้งนี้ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านตลาด ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA)

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 มีนาคม 2559 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	199,203,392	152,569,207
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	794,418,732	806,996,079
4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
6 สินทรัพย์อื่น	13,157,317	80,839,434
ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,006,779,440	1,040,404,720

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	46,084,343	20,690,118
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	46,084,343	20,690,118

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA (Basic Indicator Approach)

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	60,423,870	61,988,255
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	N/A	N/A
4. จำนวน โดยวิธี Advance Measurement Approaches	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	60,423,870	61,988,255

ตารางที่ 5: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 กันยายน 2559		31 มีนาคม 2559	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	160.79	9.125	160.20	9.125
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	159.66	6.625	159.25	6.625
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	159.66	5.125	159.25	5.125

III. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา รวมทั้งการถูกจัดอันดับลดลงของความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งก่อให้เกิดผลขาดทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรูปแบบของการบริหารความเสี่ยงจากระดับบนลงล่าง (Top down) ที่กำหนดไว้ตามหลักการและนโยบายการให้สินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องการพิจารณาอายุสัญญา การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการพิจารณากลุ่มสินเชื่อ ตลอดจนการเพิ่มทักษะในเรื่องขั้นตอนกระบวนการด้านสินเชื่อ การจัดองค์กรและเจ้าหน้าที่

สายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ มีหน้าที่ความรับผิดชอบเบื้องต้นในการบริหารสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่มีคุณภาพ รวมทั้งการรักษาความสัมพันธ์ต่อลูกค้า ส่วนหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระ รับผิดชอบโดยผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสินเชื่อ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง รวมทั้งผู้ที่ได้รับมอบหมายในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการประเมิน และพิจารณาด้านงานสินเชื่อ นอกจากนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีบทบาทสำคัญในการบริหารกลุ่มสินเชื่อ เช่นการจัดให้มีระบบการวัดคุณภาพสินเชื่อ การรายงานคุณภาพสินเชื่อ รวมทั้งพัฒนานโยบายด้านสินเชื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

อำนาจการตัดสินใจงานด้านสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งอำนาจการตัดสินใจดังกล่าวเป็นไปตามหลักการอนุมัติที่เป็นอิสระจากกัน ระหว่างผู้ที่ได้รับมอบหมายในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจากสายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะกรรมการสินเชื่อ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีคุณสมบัติและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ซึ่งจะได้รับการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายปี

วิธีการติดตาม และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณาตามองค์ประกอบความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- การกระจุกตัวของสินเชื่อยาวลูกค้า และการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อยาวภาคอุตสาหกรรม

- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกหนี้ (เป็นความเสี่ยงที่รับโอนผลขาดทุนจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน จากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

การรายงานและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต รับผิดชอบ โดยสายงานวิเคราะห์สินเชื่อและการลงทุน (Research & Analysis) ของธนาคาร ซึ่งเป็นอิสระจากหน้าที่งานด้านการอนุมัติสินเชื่อ การรายงานติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามในกรณีสถานการณ์ด้านลบ ซึ่งช่วยให้มีการติดตามอย่างใกล้ชิดจากฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ รองลงมาจากการชำระหนี้ของคู่สัญญาตามสัญญา ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

- หลักประกันประเภทที่พักอาศัย เพื่อการพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และอสังหาริมทรัพย์ในชนบท
- สินทรัพย์ที่ใช้เพื่อประกอบธุรกิจ
- หลักประกันประเภทอาคาร โรงงาน และอุปกรณ์
- หลักประกันประเภทเงินฝาก
- การค้ำประกัน

ความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)

ธนาคารประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยใช้วิธีการคำนวณตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA)

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่ไม่ค่อยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้ดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง
- ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs)
- ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง

- ลูกหนี้สถาบันการเงิน
- ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ข้างต้น ตามหลักเกณฑ์การใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions: ECAIs) ดังนี้

- Standard and Poor's
- Moody's Investors Service
- Fitch Rating
- Fitch Ratings (Thailand)
- Thai Rating and Information Services Co., Ltd (TRIS)

ในกรณีลูกหนี้ไม่ได้รับการจัดอันดับเครดิตข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาลูกหนี้รายนั้นๆเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับ และจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแนบต่อไปนี้แสดงมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 มีนาคม 2559 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
1. สินทรัพย์ในงบดุล	25,197,457,399	19,779,565,945
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	14,188,844,368	10,051,378,102
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	9,413,018,578	9,615,143,092
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,362,433,844	110,452,272
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	233,160,609	2,592,480
2. รายการนอกงบดุล	69,194,696,686	10,518,752,083
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเส็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,823,384,302	1,003,720,963
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	65,624,313,384	9,515,031,120
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	746,999,000	-

ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2559				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	23,834,216,900	14,188,844,368	9,413,018,578	38,216,662	194,137,291
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	670,435,417	-	-	631,412,099	39,023,317
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	108,844,449	-	-	108,844,449	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	583,960,633	-	-	583,960,633	-
รวม	25,197,457,399	14,188,844,368	9,413,018,578	1,362,433,844	233,160,609

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2559			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	25,413,472,418	837,009,773	23,829,463,645	746,999,000
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	42,527,556,971	732,707,233	41,794,849,739	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,253,667,297	1,253,667,297	-	-
รวม	69,194,696,686	2,823,384,302	65,624,313,384	746,999,000

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2558				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	13,243,120,615	3,615,540,329	9,615,143,092	10,023,852	2,413,342
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,536,445,330	6,435,837,773	-	100,428,420	179,137
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-
รวม	19,779,565,945	10,051,378,102	9,615,143,092	110,452,272	2,592,480

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	30 กันยายน 2558			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลด์เงิน การ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิก ใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้ แล้ว
1. ประเทศไทย	8,110,938,461	400,065,600	7,710,872,861	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	2,407,813,623	603,655,363	1,804,158,259	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-
รวม	10,518,752,083	1,003,720,963	9,515,031,120	-

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: บาท

Item	30 กันยายน 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	22,508,339,687	2,689,117,712	25,197,457,399
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	13,733,414,121	455,430,247	14,188,844,368
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	7,251,202,409	2,161,816,169	9,413,018,578
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,362,433,844	-	1,362,433,844
1.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	161,289,313	71,871,296	233,160,609
2. รายการนอกงบดุล	34,281,865,599	34,912,831,088	69,194,696,686
2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,090,854,524	1,732,529,778	2,823,384,302
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	33,191,011,074	32,433,302,310	65,624,313,384
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	-	746,999,000	746,999,000

หน่วย: บาท

Item	30 กันยายน 2558		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	18,026,748,084	1,752,817,860	19,779,565,945
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	9,457,378,102	594,000,000	10,051,378,102
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	8,456,325,231	1,158,817,860	9,615,143,092
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	110,452,272	-	110,452,272
1.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,592,480	-	2,592,480
2. รายการนอกงบดุล	9,915,181,217	603,570,867	10,518,752,083
2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	400,150,097	603,570,867	1,003,720,963
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	9,515,031,120	-	9,515,031,120
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						เงินลงทุนในตราสารหนี้เสี่ยงจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	14,331,775,022	-	-	-	-	14,331,775,022	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	14,331,775,022	-	-	-	-	14,331,775,022	-

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2558						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						เงินลงทุนในตราสารหนี้เสี่ยงจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	3,652,020,329	-	-	-	-	3,652,020,329	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,500,830,250	-	-	-	-	6,500,830,250	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	10,152,850,579	-	-	-	-	10,152,850,579	-

ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ
 เข้าร่วมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
1. ประเทศไทย		-	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	142,930,654.08	-	-	-

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2558			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
1. ประเทศไทย		-	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	101,472,476.95	-	-	-

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2559					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	292,796,978	-	-	-	-	292,796,978
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,817,786,444	-	-	-	-	2,817,786,444
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
- การสาธารณสุขโลกและบริการ	200,013,918	-	-	-	-	200,013,918
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	2,520,828,493	-	-	-	-	2,520,828,493
- ธนาคารพาณิชย์	6,600,432,521	-	-	-	-	6,600,432,521
- อื่น ๆ	1,899,916,668	-	-	-	-	1,899,916,668
รวม	14,331,775,022	-	-	-	-	14,331,775,022

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2558					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,898,384,438	-	-	-	-	1,898,384,438
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
- การสาธารณสุขโลกและบริการ	500,731,233	-	-	-	-	500,731,233
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	1,252,904,658	-	-	-	-	1,252,904,658
- ธนาคารพาณิชย์	6,500,830,250	-	-	-	-	6,500,830,250
รวม	10,152,850,579	-	-	-	-	10,152,850,579

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2559		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
รวม	142,930,654	-	-

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2558		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
รวม	101,472,477	-	-

ตารางที่ 13 : การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2559		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	101,472,477	-	101,472,477
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	41,458,177	-	41,458,177
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	142,930,654	-	142,930,654

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2558		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	101,472,477	-	101,472,477
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	101,472,477	-	101,472,477

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2559		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
1. Performing claims			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,424,441,435	-	9,424,441,435
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	7,951,443,508	1,583,728,986	9,535,172,494
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,731,342,501	974,616,205	8,705,958,706
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	496,529,499	-	496,529,499
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-	-
รวม	25,603,756,943	2,558,345,190	28,162,102,133

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2558		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
1. Performing claims			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,638,494,820	-	9,638,494,820
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,601,808,014	350,472,087	6,952,280,101
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,652,020,329	80,013,120	3,732,033,449
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	319,727,566	-	319,727,566
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-	-
รวม	20,212,050,729	430,485,207	20,642,535,936

ตารางที่ 15 : มูลค่าของค้ำของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย: บาท

Type of asset	30 กันยายน 2559																	
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating												
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)																		
ลูกหนี้ที่ไม่ถือคุณภาพ	9,424,441,435	9,189,949,923	323,374	344,899,196	-	-	-	-	-	-	8,846,845,673							
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,424,441,435	-	-	-	-						-							
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	9,189,949,923	323,374	344,899,196	-						-							
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						8,705,958,706							
4 ลูกหนี้รายย่อย											-							
5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย											-							
6 สินทรัพย์อื่น						339,113,623	16,528,908				140,886,967	-	-	-	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)																		
ลูกหนี้ที่ถือคุณภาพ			50	100	150						75							
รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	314,732,290																	

หน่วย: บาท

Type of asset	30 กันยายน 2558																	
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating												
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)																		
ลูกหนี้ที่ไม่ถือคุณภาพ	9,638,494,820	6,905,167,149	-	47,112,952	-	-	-	-	-	-	3,904,954,066							
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9,638,494,820	-	-	-	-						-							
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	6,905,167,149	-	47,112,952	-						-							
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						3,732,033,449							
4 ลูกหนี้รายย่อย											-							
5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย											-							
6 สินทรัพย์อื่น						-	-				172,920,617	-	-	-	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (%)																		
ลูกหนี้ที่ถือคุณภาพ			50	100	150						75							
รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	394,187,647																	

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ราคา และความผันผวน อันจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารมีมูลค่าลดลง ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นผ่านธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านราคา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ส่วนต่างดอกเบี้ย)
 - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
 - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง
 - ความเสี่ยงด้านส่วนต่างดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากการปรับตัวของส่วนต่างดอกเบี้ยเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตลาด
- อัตราความผันผวน
- การเปลี่ยนแปลงค่าสหสัมพันธ์
- โครงสร้างด้านราคา ความผันผวน และอัตราค่าสหสัมพันธ์
- สถานการณ์ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงด้านราคา (เช่น การชำระคืนล่วงหน้า การผิมนัดชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายภาครัฐ ความเชื่อมั่นด้านตลาดและแรงผลักดันความต้องการซื้อขายในตลาด)

งานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดโดยอิสระ โดยมีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

ตาราง 16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	41,462,471	2,668,982.31
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,621,872	18,021,136
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	46,084,343	20,690,118

ตาราง 17 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: บาท

สกุลเงิน	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้
บาท	120,987,038	124,712,907
USD	-19,143,289	20,994
JPY	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบต่อรายได้จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	101,843,749	124,733,900
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า*	19	34

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือ ความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติการภายใน บุคลากรและจากระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร โดยรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย (Legal Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติการภายในดังกล่าวข้างต้น แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ANZ Operational Risk Measurement and Management Policy) โดยนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ANZ ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ANZ ทั้งนี้การปฏิบัติการต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพของ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

IV. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่18: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์Basel III (Transitional period)

		หน่วย: บาท	
มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด30 กันยายน 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการ ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,689,242,116	2,621,622	
ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	210,020,060	1,986	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,479,222,056		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,479,222,056		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,914,992		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,914,992		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,617,137,047		

		หน่วย: บาท	
มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด31 มีนาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการ ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนใน อนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,700,715,488	10,270,537	
ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	100,273,527	980	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,600,441,961		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,600,441,961		
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	117,015,396		
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	117,015,396		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,717,457,357		