

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Pillar III

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560

I. ขอบเขตการบังคับใช้

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

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2561 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

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	19,545,565,080	19,558,746,593
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,545,565,080	19,558,746,593
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000,000,000	20,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(399,809,747)	(399,809,747)
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น:	431,998	24,648,122
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(55,057,171)	(66,091,782)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	147,606,621	147,102,164
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	147,606,621	147,102,164
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	19,693,171,701	19,705,848,757

* ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 ทั้งนี้ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

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

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 มีนาคม 2561 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	88,746,720	158,299,427
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,623,590,172	1,368,039,885
4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
6 สินทรัพย์อื่น	6,257,378	6,025,777
ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	1,718,594,270	1,532,365,089

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	183,412,770	248,970,589
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	183,412,770	248,970,589

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA

(Basic Indicator Approach)

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	94,376,259	85,241,615
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	94,376,259	85,241,615

ตารางที่ 5: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 กันยายน 2561		31 มีนาคม 2561	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	102.34	10.375	109.53	10.375
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	101.58	7.875	108.71	7.875
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	101.58	6.375	108.71	6.375

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

- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายลูกค้า และการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายภาคอุตสาหกรรม
- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกหนี้ (เป็นความเสี่ยงที่รับ โอนผลขาดทุนจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน จากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

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

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ รองลงมาจากการชำระหนี้ของคู่สัญญาตามสัญญา ในกรณีที่มีการผิन्छัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

- หลักประกันประเภทที่פקอาศัย เพื่อกการพาณิชย์ 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

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้าข้างต้น 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)

ในกรณีลูกค้าไม่ได้รับการจัดอันดับเครดิตข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาภูมิลักษณ์รายนั้นๆ เป็นลูกค้าที่ไม่มีการจัดอันดับ และจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแนบต่อไปนี้แสดงมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
1. สินทรัพย์ในงบดุล	33,329,752,534	40,714,758,594
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	27,461,963,172	33,323,052,893
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	4,059,229,371	5,315,338,406
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	696,262,791	1,373,130,234
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,112,297,200	703,237,061
2. รายการนอกงบดุล	293,214,722,678	236,696,786,283
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรออฟเครดิต	3,523,103,921	2,976,126,726
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	289,491,618,757	232,961,976,057
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	200,000,000	758,683,500

ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2561				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	32,348,633,973	27,444,377,159	4,059,229,371	306,602,702	538,424,741
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	615,031,397	17,586,013	-	23,572,925	573,872,459
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	60,443,926	-	-	60,443,926	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	305,643,238	-	-	305,643,238	-
รวม	33,329,752,534	27,461,963,172	4,059,229,371	696,262,791	1,112,297,200

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2561			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลต์เงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเคอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	71,496,933,440	1,042,597,322	70,254,336,118	200,000,000
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	220,380,039,443	1,142,756,804	219,237,282,639	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,337,749,795	1,337,749,795	-	-
รวม	293,214,722,678	3,523,103,921	289,491,618,757	200,000,000

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2560				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	39,601,095,455	33,323,052,893	5,315,338,406	668,571,943	294,132,212
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	421,542,709	-	-	12,437,860	409,104,849
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	24,129,066	-	-	24,129,066	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	667,991,365	-	-	667,991,365	-
รวม	40,714,758,594	33,323,052,893	5,315,338,406	1,373,130,234	703,237,061

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2560			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลต์เงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเคอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	61,567,585,221	444,471,784	60,364,429,937	758,683,500
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	173,674,993,341	1,077,447,221	172,597,546,120	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	21,177,300	21,177,300	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	1,433,030,421	1,433,030,421	-	-
รวม	236,696,786,283	2,976,126,726	232,961,976,057	758,683,500

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตาม

อายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2561		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	27,610,467,666	5,719,284,868	33,329,752,534
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	23,216,034,712	4,245,928,460	27,461,963,172
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	3,245,891,067	813,338,304	4,059,229,371
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	696,262,791	-	696,262,791
1.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	452,279,096	660,018,104	1,112,297,200
2. รายการนอกงบดุล	151,919,396,385	141,295,326,293	293,214,722,678
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	780,356,147	2,742,747,774	3,523,103,921
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	151,139,040,238	138,352,578,519	289,491,618,757
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	-	200,000,000	200,000,000

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2560		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	36,561,908,467	4,152,850,127	40,714,758,594
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	33,323,052,893	-	33,323,052,893
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	1,642,626,449	3,672,711,958	5,315,338,406
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,373,130,234	-	1,373,130,234
1.3 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	223,098,892	480,138,169	703,237,061
2. รายการนอกงบดุล	109,749,712,937	126,947,073,346	236,696,786,283
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	399,480,866	2,576,645,859	2,823,384,302
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	109,016,548,571	123,945,427,487	65,624,313,384
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	333,683,500	425,000,000	746,999,000

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2561						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	27,591,806,144	-	-	-	-	27,591,806,144	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	17,763,649	-	-	-	-	17,763,649	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	27,609,569,793	-	-	-	-	27,609,569,793	-

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2560						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	33,557,292,682	-	-	-	-	33,557,292,682	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	33,557,292,682	-	-	-	-	33,557,292,682	-

ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี

ระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
1. ประเทศไทย		-	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	147,606,621	-	-	-

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
1. ประเทศไทย		-	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	234,239,789	-	-	-

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และ
เกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2561					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	167,271,605	-	-	-	-	167,271,605
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,546,332,474	-	-	-	-	9,546,332,474
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
- การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,031,409,799	-	-	-	-	3,031,409,799
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	1,310,635,479	-	-	-	-	1,310,635,479
- ธนาคารพาณิชย์	12,822,829,813	-	-	-	-	12,822,829,813
- อื่น ๆ	731,090,623	-	-	-	-	731,090,623
รวม	27,609,569,793	-	-	-	-	27,609,569,793

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2560					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,863,875,488	-	-	-	-	6,863,875,488
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-
- การสาธารณสุขโลกและบริการ	842,186,362	-	-	-	-	842,186,362
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	3,016,317,644	-	-	-	-	3,016,317,644
- ธนาคารพาณิชย์	22,834,913,188	-	-	-	-	22,834,913,188
- อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
รวม	33,557,292,682	-	-	-	-	33,557,292,682

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัด
 ออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2561		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะ รายลูกหนี้	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
รวม	147,606,621	-	-

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2560		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะ รายลูกหนี้	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
รวม	234,239,789	-	-

ตารางที่ 13 : การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะราย
ลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2561		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะ รายลูกหนี้	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	234,239,789	-	234,239,789
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	- 86,633,168	-	- 86,633,168
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	147,606,621	-	147,606,621

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2560		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้เฉพาะ รายลูกหนี้	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	142,930,654	-	142,930,654
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	91,309,135	-	91,309,135
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	234,239,789	-	234,239,789

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2561		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
1. Performing claims			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,365,626,872	-	4,365,626,872
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	13,522,756,254	2,106,022,999	15,628,779,252
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	14,476,678,828	862,321,918	15,339,000,747
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	1,314,127,923	-	1,314,127,923
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-	-
รวม	33,679,189,877	2,968,344,917	36,647,534,794

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2560		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
1. Performing claims			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,982,629,727	-	5,982,629,727
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	23,540,752,101	1,849,796,532	25,390,548,633
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	10,722,379,494	711,716,133	11,434,095,627
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	3,495,304,637	-	3,495,304,637
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-	-
รวม	43,741,065,959	2,561,512,665	46,302,578,624

ตารางที่ 15 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย: บาท

Type of asset	30 กันยายน 2561										
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ	4,901,306,022	1,709,384,695	1,196,998	818,528,990	-	1,186,599,045	84,020,238	-	-	-	15,382,509,387
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	4,365,626,872	-	-	-	-						-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	535,679,150	1,709,384,695	1,196,998	818,528,990	-						-
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						15,339,000,747
4 ลูกหนี้รายย่อย										-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								-		-	-
6 สินทรัพย์อื่น						1,186,599,045	84,020,238				43,508,640
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75	
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ			-								
รายการที่ ปรปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	55,057,171										

หน่วย: บาท

Type of asset	30 กันยายน 2560										
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ	19,512,720,653	1,640,522,222	8,243,881	222,686,329	-	869,210,184	2,551,542,091	-	-	-	11,508,647,988
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,982,629,727	-	-	-	-						-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	13,530,090,925	1,640,522,222	8,243,881	222,686,329	-						-
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-	-						11,434,095,627
4 ลูกหนี้รายย่อย										-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								-		-	-
6 สินทรัพย์อื่น						869,210,184	2,551,542,091				74,552,362
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75	
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ			-								
รายการที่ ปรปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	92,608,275										

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดจากธุรกรรมเพื่อการซื้อและการธนาคาร และคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารฯอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) และความผันผวนของราคาพันธบัตร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ ราคาตราสารทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการซื้อ และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาหนึ่ง พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด โดยอิสระ ดำเนินงานตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

ตาราง 16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท

โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 กันยายน 2561	31 มีนาคม 2561
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	169,052,605	232,105,283
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	14,360,165	16,865,306
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	183,412,770	248,970,589

ตาราง 17 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: บาท

สกุลเงิน	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
	ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	186,185,592	254,084,571
ดอลลาร์สหรัฐฯ	- 94,236,905	- 161,630,411
เยน	- 54,693	-
อื่นๆ	23,242,191	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	115,136,185	92,454,160
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า*	18	17

* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps .

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 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

IV. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 18: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์

Basel III (Transitional period)

หน่วย: บาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 กันยายน 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,600,622,251	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	55,057,171	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,545,565,080	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,545,565,080	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,606,621	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,606,621	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,693,171,701	

หน่วย: บาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 มีนาคม 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19,624,838,375	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	66,091,782	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	19,558,746,593	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,558,746,593	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102,164	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	147,102,164	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	19,705,848,757	