

BUSINESS

000

NETWORK SEARCH



รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III – หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



สารบัญ

| | หน้า |
|---|------|
| 1. บทนำ | 1 |
| 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล | 1 |
| 3. เงินกองทุน | 2 |
| 3.1 การบริหารเงินกองทุน | 2 |
| 3.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure) | 2 |
| 3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) | 4 |
| 3.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน | 5 |
| 4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร | 7 |
| 4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป | 7 |
| 4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน | 13 |
| 4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต | 13 |
| 4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด | 35 |
| 4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 35 |
| 4.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร | 38 |
| 4.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร | 39 |
| 5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS | 40 |



สารบัญตาราง

| | | หน้า |
|--------------|--|------|
| ตารางที่ 1 | เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 3 |
| ตารางที่ 2 | มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 6 |
| ตารางที่ 3 | เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA-OR) | 6 |
| ตารางที่ 4 | อัตราส่วนเงินกองทุนที่สัมพันธ์ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร | 7 |
| ตารางที่ 5 | มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | 16 |
| ตารางที่ 6.1 | มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 17 |
| ตารางที่ 6.2 | มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 18 |
| ตารางที่ 7 | มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ | 19 |
| ตารางที่ 8.1 | มูลค่าขอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 20 |
| ตารางที่ 8.2 | มูลค่าขอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 21 |
| ตารางที่ 9.1 | มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุน ในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 22 |



สารบัญตาราง

| | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 9.2 | 23 |
| มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุน ในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| ตารางที่ 10.1 | 24 |
| มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | |
| ตารางที่ 10.2 | 25 |
| มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| ตารางที่ 11 | 26 |
| มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ | |
| ตารางที่ 12 | 27 |
| Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ | |
| ตารางที่ 13.1 | 28 |
| มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | |
| ตารางที่ 13.2 | 29 |
| มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| ตารางที่ 14.1 | 31 |
| มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | |
| ตารางที่ 14.2 | 32 |
| มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |



สารบัญตาราง

| | | หน้า |
|-------------|--|------|
| ตารางที่ 15 | มูลค่าขอลดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน | 34 |
| ตารางที่ 16 | มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร | 38 |
| ตารางที่ 17 | ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) | 40 |
| ตารางที่ 18 | ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน | 41 |
| ตารางที่ 19 | การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) | 43 |



สารบัญแผนภาพ

| | หน้า |
|--|------|
| แผนภาพที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร | 2 |
| แผนภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 4 |
| แผนภาพที่ 3 ความเพียงพอของเงินกองทุน | 5 |
| แผนภาพที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคาร | 5 |



1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มาตั้งแต่ปี 2548 โดยเปิดตัวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและมีการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบในปี 2554 ด้วยการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างเติบโตและมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และเพื่อให้บุคคลภายนอก รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม และเป็นกระบวนการเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินอีกทางหนึ่งด้วย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยใช้ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลลงเคม ได้แก่ เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ทำಯงบแสดงฐานะการเงินย่อและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้หลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) โดยใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) มาเป็นเกณฑ์เทียบเคียงเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) ของลูกหนี้ตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือน ธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งนี้ ในการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะบัญชีเพื่อการค้าเท่านั้น ดังนั้น ด้วยฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้ เนื่องจาก ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR) โดยมีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามระดับความซับซ้อนของ 8 สายธุรกิจ (Business Lines) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้



3. เงินกองทุน

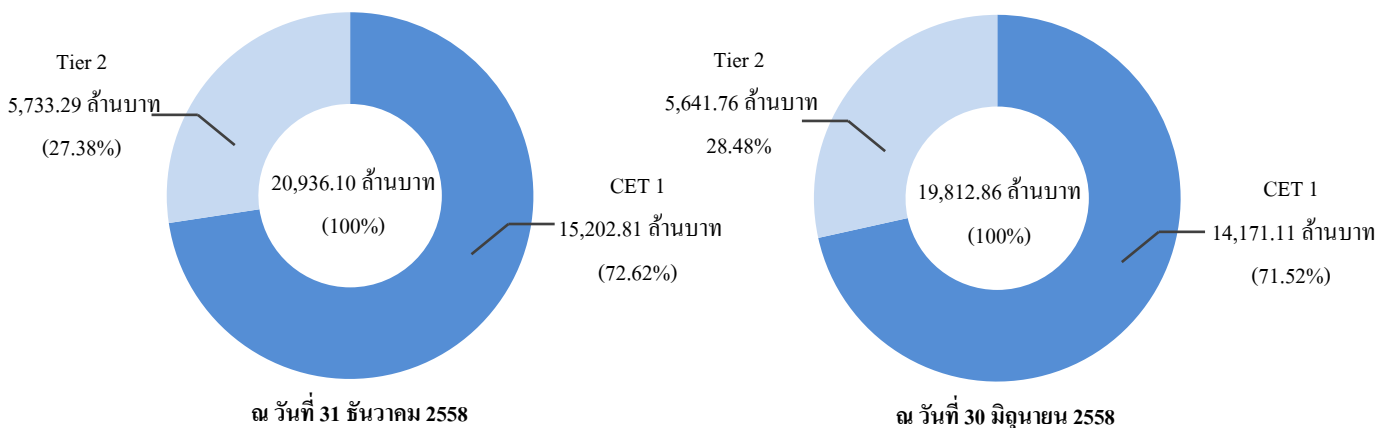
3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของธนาคารทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการประเมินระดับความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ตลอดจนมีการติดตามและรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอและทันเหตุการณ์ให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

3.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายจำนวน 20,936.10 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 15,202.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.62 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 5,733.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.38 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 1 และตารางที่ 1

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร





ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2558 | 30 มิถุนายน 2558 |
|--|------------------|------------------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 15,202.82 | 14,171.11 |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 15,202.82 | 14,171.11 |
| 1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 14,000.00 | 13,000.00 |
| 1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย | 347.80 | 266.20 |
| 1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย | 1,112.24 | 1,112.24 |
| 1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ | 5.99 | 30.44 |
| 1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | 5.99 | 30.44 |
| 1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (263.22) | (237.77) |
| 1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ* | (263.22) | (237.77) |
| 1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | 0.00 | 0.00 |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคล้ายกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน** | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน | 0.00 | 0.00 |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,733.29 | 5,641.76 |
| 2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน | 0.00 | 0.00 |
| 2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคล้ายกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ | 0.00 | 0.00 |
| 2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 1,733.29 | 1,641.76 |
| 2.6 เงินสำรองส่วนเกิน | 0.00 | 0.00 |
| 2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 *** | 0.00 | 0.00 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 20,936.10 | 19,812.86 |

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายใต้การตีคบัญชี

** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

*** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม



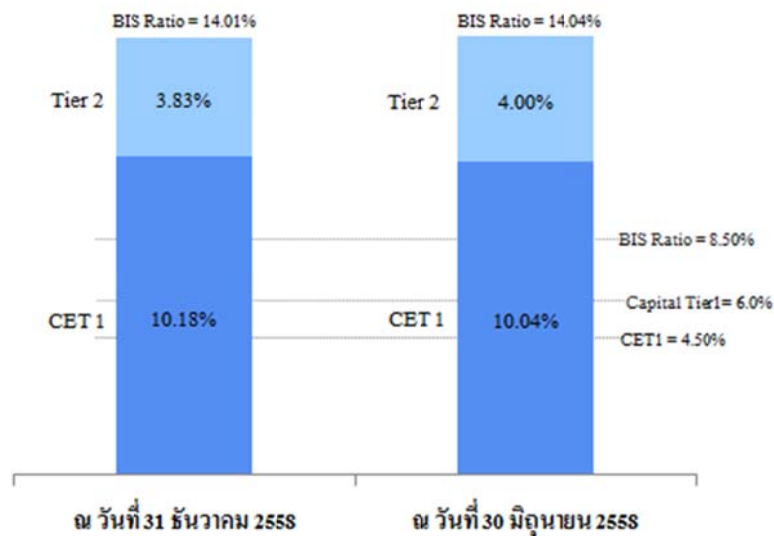
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ สำหรับการวัดระดับความเพียงพอของเงินกองทุน สามารถพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือ BIS Ratio

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.01 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 10.18 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 10.18 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 8.5 ร้อยละ 6.0 และ ร้อยละ 4.5 ตามลำดับ

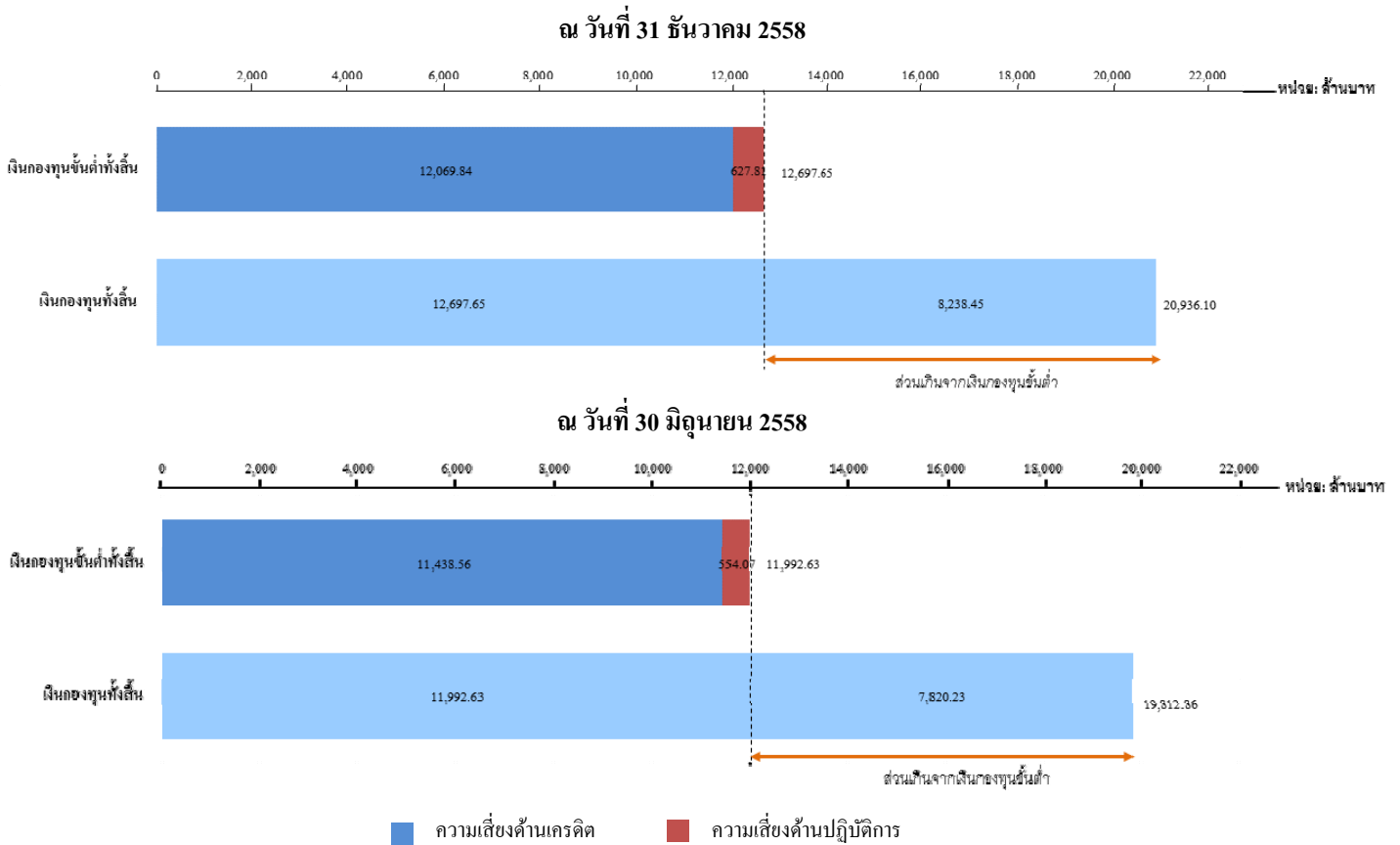
นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อนำผลการศึกษามาพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจพร้อมทั้งวางแผนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

แผนภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง





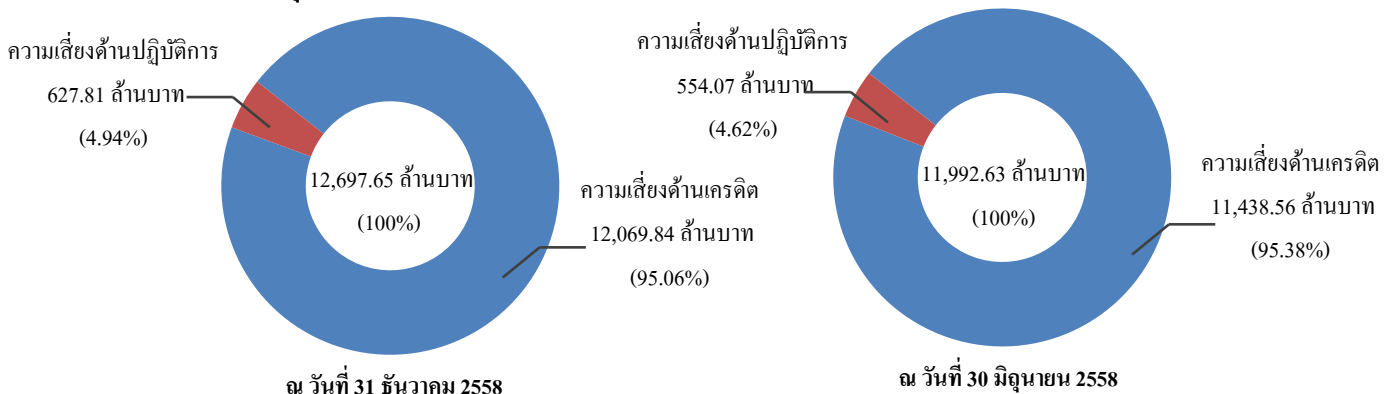
แผนภาพที่ 3 ความเพียงพอของเงินกองทุน



3.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 20,936.10 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 12,697.65 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 12,069.84 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 627.81 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 2 ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

แผนภาพที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคาร





ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 31 ธันวาคม 2558 | 30 มิถุนายน 2558 |
|--|------------------|------------------|
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | 11,888.55 | 11,245.17 |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 216.19 | 165.88 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 163.80 | 140.09 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 10,190.93 | 9,607.29 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | 176.24 | 177.36 |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 948.60 | 953.98 |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | 192.78 | 200.57 |
| 2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 181.29 | 193.39 |
| 2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล | 0.00 | 0.00 |
| 2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 115.77 | 107.27 |
| 2.4 ลูกหนี้รายย่อย | 29.64 | 34.28 |
| 2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 35.88 | 51.83 |
| 2.6 ลูกหนี้ดีคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น) | 0.00 | 0.00 |
| 3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation | 0.00 | 0.00 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA | 12,069.84 | 11,438.56 |

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธันวาคม 2558 | 30 มิถุนายน 2558 |
|--|-----------------|------------------|
| คำนวณ โดยวิธี Standardised Approach | 627.81 | 554.07 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 627.81 | 554.07 |



ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

| อัตราส่วน | 31 ธันวาคม 2558 | | 30 มิถุนายน 2558 | |
|--|--|--|--|--|
| | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 14.01% | 8.50% | 14.04% | 8.50% |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 10.18% | 6.00% | 10.04% | 6.00% |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 10.18% | 4.50% | 10.04% | 4.50% |

4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

- **กระบวนการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเองได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงที่ธนาคารอาจ ได้รับผลกระทบ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยง หลักอันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ด้วย โดยธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน จัดให้มีเครื่องมือวัดและจัดการ ความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยง ได้อย่างทันกาล

- **โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างขององค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับ นโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีคณะกรรมการธนาคาร (Board of Director: BOD) มีบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละ ด้านของธนาคาร รวมถึงการอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) พิจารณานโยบาย การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต กลยุทธ์การดำรงเงินกองทุน ควบคุมดูแล ให้ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือ คณะกรรมการชุดต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบ อย่างไร ก็ตาม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ สามารถติดตาม ควบคุมและ ลดความเสี่ยง ได้ดี ยิ่งขึ้น ธนาคารจึงกำหนดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้



1. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
2. **คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)** มีหน้าที่เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** มีหน้าที่นำเสนอโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแล การนำแผนนโยบาย ที่ได้รับอนุมัติไปใช้ ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบ การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลและสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารและรายงานตรงต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีโครงสร้างและสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระแยกจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารชุดปัจจุบัน ได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2558 ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ ดังนี้

ตำแหน่ง

| | |
|--|-----------|
| กรรมการผู้จัดการ | ประธาน |
| รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม | กรรมการ |
| ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง | กรรมการ |
| ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | กรรมการ |
| ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการ |
| หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ | กรรมการ |
| ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงอาวุโส | เลขานุการ |

4. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee : ALCO)** มีหน้าที่ในการบริหาร กำหนดเป้าหมายและ โครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Sub-Operational Risk Management Committee)** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้าน



ปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือเมื่อพบการปฏิบัติที่แตกต่างจากกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

6. **คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)** มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามกรอบการพิจารณาสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่ง โครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

สำหรับด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ธนาคารมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

● **การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือในการบริหารสำหรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์และติดตามความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคาร โดยสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อรายได้และคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆแสดงความคิดเห็น และนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้



ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้เครื่องมือในการคัดกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าทั้งในกรณีที่ผู้กู้ เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าธนาคารประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยคัดกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยจัดให้มีตัวแบบแยกตามกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ได้แก่ ผู้กู้กลุ่ม SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์ และบริษัทเอสเอ็มอี

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าว ที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านตลาด

▪ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในพอร์ตการลงทุนแบบถือครองจนครบกำหนดไถ่ถอน (Held to maturity financial assets: HTM) และนโยบายการลงทุนระยะปานกลางในพอร์ตเพื่อขาย (Available for sale: AFS) การลงทุนของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงถือการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และให้ผลตอบแทนที่ดี โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และการลงทุนในตราสารหนี้ของภาคเอกชนที่มีอันดับเครดิตอยู่ในระดับที่ลงทุนได้ (Investment Grade)

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้มีการรายงานในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารธนาคารได้รับทราบสถานะและระดับความเสี่ยงได้ตลอดเวลา

▪ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารมีหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยจากการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตรา



ดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารมีการติดตามภาวะตลาดเงินเพื่อพิจารณาแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ NII (Net Interest Income) รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ EVE (Economic Value of Equity) และการจัดทำแบบจำลองการลงทุนที่มีผลตอบแทนที่ดีที่สุด (Portfolio Optimization) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน เพื่อเป็นการวัดระดับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาวะปกติ

■ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ปัจจุบันธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศลงเหลือ ณ สิ้นวันอยู่ในระดับต่ำ ดังนั้น จึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นมีทั้งปัจจัยภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการจัดทำรายงาน Liquidity Gap โดยแยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงและการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

การพัฒนากระบวนการลดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารนั้นประกอบไปด้วยการจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่น ๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และกำหนดแนวทางการควบคุม เพื่อ



ลดโอกาสการเกิดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นและธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องดำเนินการ การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยง ในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมในการควบคุมความเสี่ยงนั้น รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และจากการที่ธนาคารเติบโตมากขึ้น ธนาคารจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการทุจริตทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตเพิ่มเติม โดยเริ่มจากหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายในการให้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มีการระบุ วัตถุประสงค์ และติดตามความเสี่ยง จากการดำเนินการดังกล่าวได้ รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินการของธนาคารภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง หรือลดเวลาการหยุดชะงัก การดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการดำเนินการจัดทำและปรับปรุงแผนดังกล่าวทุก ๆ ปี รวมถึงธนาคารได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารได้จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและมีการจัดอบรมสัมมนาภายในให้แก่พนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถนำไปปรับใช้ได้อย่างเหมาะสม

● บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจและช่วยให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดจนการติดตาม



ควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหลสูญหายหรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ โดยธนาคารได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบผ่านหัวหน้าสายงานควบคุม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการกำกับดูแลกิจการการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบหรือให้ความเห็นเป็นประจำ และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

▪ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคารทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

▪ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ



ทั้งนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่างๆ และ/หรือการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

▪ เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตาม และ ควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) **การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา ตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

2) **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** เนื่องจากลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทสินเชื่อ ธนาคารจึงมีการใช้วิธีการที่แตกต่างกัน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคาร และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา

สำหรับเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงของธนาคาร ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อช่วยประกอบการกลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยข้อมูลสถิติ

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบให้มีการพัฒนาและมีการนำมาใช้ จากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

3) **การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Monitoring and Reporting)** ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน และทันต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้ และระดับพอร์ตเงินให้สินเชื่อ โดย



กำหนดให้มีการทบทวนวงเงินทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับสินเชื่อระยะสั้น ในส่วนสินเชื่อระยะยาวธนาคารกำหนดให้มีการติดต่อและเยี่ยมชมลูกหนี้ทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน พร้อมจัดทำรายงานการเยี่ยมลูกหนี้ (Call Report) เพื่อรายงานสถานะความสามารถของลูกหนี้ที่จะชำระหนี้คืน รวมถึงประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่า และสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละราย และคุณภาพเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้าเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตในภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึง Limit ที่กำหนด ธนาคารจะมีการติดตามและควบคุมให้ระดับ ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

■ **คำจำกัดความของการผัดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

- **การผัดนัดชำระหนี้** หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผัดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่า ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- **การด้อยค่าของสินทรัพย์** หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

■ **การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง**

ธนาคารได้มีนโยบายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกักเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญหรือจัดชั้นสูญ ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี **Standardised Approach (วิธี SA)** ธนาคารมีการแบ่งเงินกักสำรอง ดังนี้



- Specific Provision หมายถึง เงินสำรองที่ได้กั้นไว้เป็นค่าเผื่อนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการค้ำค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ที่อาจเสียหายสำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific provision

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 5 ตารางที่ 6.1 ตารางที่ 6.2 ตารางที่ 7 ตารางที่ 8.1 ตารางที่ 8.2 ตารางที่ 9.1 ตารางที่ 9.2 ตารางที่ 10.1 ตารางที่ 10.2 ตารางที่ 11 ตารางที่ 12 ตารางที่ 13.1 และ ตารางที่ 13.2

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|
| รายการ | 31 ธันวาคม 2558 | 30 ธันวาคม 2557 | ค่าเฉลี่ยระหว่างงวด |
| 1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 192,952.44 | 159,266.80 | 176,655.48 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 146,519.69 | 125,670.82 | 137,490.97 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 44,824.21 | 31,999.67 | 37,379.92 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 1,608.54 | 1,596.31 | 1,784.59 |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} | 20,810.10 | 13,530.23 | 0.00 |
| 2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเคดิตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่น | 4,453.55 | 2,765.01 | 0.00 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} | 1,154.84 | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 15,201.72 | 10,765.22 | 0.00 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกหนี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------|--|--|----------------------|---|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | รวม | การรับอวัลด์เงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่ง สง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล | 160,790.69 | 114,357.94 | 44,824.21 | 1,608.54 | 0.00 | 18,991.62 | 4,208.31 | 1,154.84 | 13,628.48 |
| 2. ภาคกลาง | 849.34 | 849.34 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2.58 | 0.00 | 0.00 | 2.58 |
| 3. ภาคเหนือ | 7,273.37 | 7,273.37 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 203.46 | 107.81 | 0.00 | 95.65 |
| 4. ภาคตะวันออก | 4,413.64 | 4,413.64 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 515.06 | 8.02 | 0.00 | 507.04 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 10,674.38 | 10,674.38 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 264.37 | 100.52 | 0.00 | 163.85 |
| 6. ภาคตะวันตก | 35.68 | 35.68 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | 8,915.32 | 8,915.32 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 833.02 | 28.89 | 0.00 | 804.14 |
| Total | 192,952.44 | 146,519.69 | 44,824.21 | 1,608.54 | 0.00 | 20,810.10 | 4,453.55 | 1,154.84 | 15,201.72 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลูกค้านำแปลงสภาพ



ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกค้า | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/} | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------|--|--|----------------------|---|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | รวม | การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่น | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่ง สง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล | 136,388.65 | 102,792.66 | 31,999.67 | 1,596.31 | 0.00 | 11,414.67 | 2,598.68 | 0.00 | 8,815.99 |
| 2. ภาคกลาง | 474.04 | 474.04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23.00 | 0.00 | 0.00 | 23.00 |
| 3. ภาคเหนือ | 5,041.55 | 5,041.55 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 206.60 | 63.06 | 0.00 | 143.53 |
| 4. ภาคตะวันออก | 3,973.92 | 3,973.92 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 762.95 | 4.38 | 0.00 | 758.57 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 7,114.09 | 7,114.09 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 411.55 | 55.38 | 0.00 | 356.17 |
| 6. ภาคตะวันตก | 24.01 | 24.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | 6,250.54 | 6,250.54 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 711.46 | 43.51 | 0.00 | 667.96 |
| Total | 159,266.80 | 125,670.82 | 31,999.67 | 1,596.31 | 0.00 | 13,530.23 | 2,765.01 | 0.00 | 10,765.22 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ



ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2558 | | | 31 ธันวาคม 2557 | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 55,360.33 | 137,592.11 | 192,952.44 | 42,475.70 | 116,791.10 | 159,266.80 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 50,038.17 | 96,481.52 | 146,519.69 | 40,060.19 | 85,610.62 | 125,670.82 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 3,713.61 | 41,110.60 | 44,824.21 | 819.19 | 31,180.48 | 31,999.67 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 1,608.54 | 0.00 | 1,608.54 | 1,596.31 | 0.00 | 1,596.31 |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} | 7,753.16 | 13,056.94 | 20,810.10 | 3,727.89 | 9,802.34 | 13,530.23 |
| 2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น | 3,539.56 | 913.99 | 4,453.55 | 2,424.60 | 340.41 | 2,765.01 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 0.00 | 1,154.84 | 1,154.84 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 4,213.61 | 10,988.11 | 15,201.72 | 1,303.29 | 9,461.93 | 10,765.22 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนดูมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ |
|----------------------------|---|-------------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | |
| 1. กรุงเทพมหานครและปริมณฑล | 114,358.27 | 609.79 | 279.39 | 717.59 | 779.16 | 116,744.20 | 0.00 |
| 2. ภาคกลาง | 854.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 854.01 | 0.00 |
| 3. ภาคเหนือ | 7,168.52 | 32.40 | 0.00 | 126.55 | 27.07 | 7,354.54 | 0.00 |
| 4. ภาคตะวันออก | 4,300.21 | 95.65 | 0.00 | 11.93 | 35.90 | 4,443.69 | 0.00 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 10,479.91 | 74.18 | 9.22 | 96.83 | 101.71 | 10,761.85 | 0.00 |
| 6. ภาคตะวันตก | 35.68 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 35.68 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | 8,250.35 | 172.94 | 58.47 | 518.36 | 52.46 | 9,052.58 | 0.00 |
| รวม | 145,446.94 | 984.94 | 347.08 | 1,471.27 | 996.30 | 149,246.53 | 0.00 |

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ |
|--------------------------|---|-------------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | |
| 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล | 101,355.31 | 1,372.87 | 344.12 | 491.51 | 1,240.40 | 104,804.21 | 0.00 |
| 2. ภาคกลาง | 478.55 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 478.55 | 0.00 |
| 3. ภาคเหนือ | 4,933.57 | 4.77 | 116.55 | 23.16 | 26.38 | 5,104.43 | 0.00 |
| 4. ภาคตะวันออก | 3,846.00 | 84.69 | 19.74 | 19.95 | 17.37 | 3,987.77 | 0.00 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 7,077.13 | 0.00 | 10.19 | 35.93 | 56.04 | 7,179.29 | 0.00 |
| 6. ภาคตะวันตก | 24.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 24.01 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | 5,714.93 | 521.57 | 16.90 | 0.00 | 30.82 | 6,284.22 | 0.00 |
| รวม | 123,429.50 | 1,983.91 | 507.50 | 570.56 | 1,371.01 | 127,862.47 | 0.00 |

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{3/} |
|--------------------------|---|--------------------|--|---|
| | General Provision ^{2/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision |
| 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล | | 790.73 | 288.04 | 0.00 |
| 2. ภาคกลาง | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3. ภาคเหนือ | | 28.38 | 0.00 | 0.00 |
| 4. ภาคตะวันออก | | 18.98 | 1.33 | 0.00 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | | 31.48 | 0.00 | 0.00 |
| 6. ภาคตะวันตก | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | | 123.99 | 15.05 | 0.00 |
| รวม | 1,733.29 | 993.55 | 304.42 | 0.00 |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} |
|--------------------------|---|--------------------|--|-------------------------------------|
| | General Provision ^{2/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision |
| 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล | | 771.13 | 0.00 | 0.00 |
| 2. ภาคกลาง | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3. ภาคเหนือ | | 27.79 | 0.00 | 0.00 |
| 4. ภาคตะวันออก | | 5.44 | 0.00 | 0.00 |
| 5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | | 30.83 | 0.00 | 0.00 |
| 6. ภาคตะวันตก | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้ | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8. ภาคใต้ | | 20.35 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 1,336.11 | 855.54 | 0.00 | 0.00 |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น |
|--|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| 1. การเกษตรและเหมืองแร่ | 386.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 386.71 |
| 2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 26,786.38 | 102.72 | 92.61 | 89.56 | 364.83 | 27,436.10 |
| 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,591.49 | 3.89 | 6.23 | 51.25 | 99.44 | 2,752.30 |
| 4. การสาธารณูปโภคและบริการ | 33,747.99 | 245.36 | 68.79 | 286.22 | 127.88 | 34,476.23 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 28,743.81 | 414.69 | 169.94 | 207.40 | 338.51 | 29,874.35 |
| 6. อื่นๆ | 53,190.55 | 218.28 | 9.53 | 836.84 | 65.64 | 54,320.83 |
| รวม | 145,446.94 | 984.94 | 347.08 | 1,471.27 | 996.30 | 149,246.53 |

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น |
|--|-------------------|-------------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| 1. การเกษตรและเหมืองแร่ | 421.08 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 421.08 |
| 2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 22,174.45 | 330.96 | 90.28 | 54.46 | 313.02 | 22,963.18 |
| 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 1,008.86 | 0.00 | 21.46 | 31.21 | 100.42 | 1,161.95 |
| 4. การสาธารณูปโภคและบริการ | 26,682.75 | 496.01 | 46.56 | 9.78 | 102.29 | 27,337.39 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 28,781.41 | 423.61 | 161.33 | 422.38 | 739.48 | 30,528.21 |
| 6. อื่นๆ | 44,360.94 | 733.32 | 187.87 | 52.73 | 115.80 | 45,450.66 |
| รวม | 123,429.50 | 1,983.91 | 507.50 | 570.56 | 1,371.01 | 127,862.47 |

ตารางที่ 11 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*
จำแนก ตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธันวาคม 2558 | | | 31 ธันวาคม 2557 | | |
|--|---------------------------------|--------------------|--|---------------------------------|--------------------|--|
| | General Provision ^{1/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | General Provision ^{1/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| 1. การเกษตรและเหมืองแร่ | | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| 2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | 223.60 | 151.05 | | 274.83 | 0.00 |
| 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | 85.85 | 40.83 | | 70.89 | 0.00 |
| 4. การสาธารณูปโภคและบริการ | | 162.70 | 27.72 | | 82.32 | 0.00 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | 168.43 | 0.00 | | 298.70 | 0.00 |
| 6. อื่นๆ | | 352.98 | 84.82 | | 128.81 | 0.00 |
| รวม | 1,733.29 | 993.55 | 304.42 | 1,336.11 | 855.54 | 0.00 |

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นขอลรวม

ตารางที่ 12 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2558 | | | 31 ธันวาคม 2557 | | |
|--|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | General Provision | Specific provision | รวม | General Provision | Specific provision | รวม |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด | 1,336.11 | 855.54 | 2,191.65 | 714.59 | 767.28 | 1,481.87 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | 0.00 | (304.42) | (304.42) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้ | (61.42) | (169.83) | (231.25) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด | 458.60 | 612.26 | 1,070.86 | 621.52 | 88.27 | 709.79 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด | 1,733.29 | 993.55 | 2,726.84 | 1,336.11 | 855.54 | 2,191.65 |

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2558 | | |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน** | รวม |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 197,939.90 | 10,163.52 | 208,103.42 |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 18,034.07 | 0.00 | 18,034.07 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 17,067.11 | 334.90 | 17,402.02 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 125,757.59 | 9,731.28 | 135,488.88 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | 3,141.99 | 66.24 | 3,208.23 |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 29,158.15 | 31.09 | 29,189.24 |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | 4,780.99 | 0.00 | 4,780.99 |
| 2. ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ | 1,832.21 | 67.24 | 1,899.45 |
| 2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 1,015.92 | 61.66 | 1,077.58 |
| 2.4 ลูกหนี้รายย่อย | 268.52 | 5.58 | 274.10 |
| 2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 547.77 | 0.00 | 547.77 |
| 3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 199,772.12 | 10,230.75 | 210,002.87 |

* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2557 | | |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน** | รวม |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 164,550.73 | 6,809.04 | 171,359.77 |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 7,102.82 | 0.00 | 7,102.82 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 14,545.26 | 0.00 | 14,545.26 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 105,184.28 | 6,721.25 | 111,905.53 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | 3,308.00 | 83.25 | 3,391.24 |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 29,204.39 | 4.55 | 29,208.94 |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | 5,205.98 | 0.00 | 5,205.98 |
| 2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 1,603.56 | 79.69 | 1,683.25 |
| 2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 295.52 | 58.08 | 353.60 |
| 2.4 ลูกหนี้รายย่อย | 282.99 | 5.49 | 288.48 |
| 2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,025.05 | 16.12 | 1,041.17 |
| 3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 166,154.29 | 6,888.73 | 173,043.02 |

* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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



■ ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้อันดับเครดิตภายนอกจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงให้กับลูกหนี้ของธนาคาร ดังนี้

1. Standard & Poor's
2. Moody's Investors Service
3. Fitch Ratings
4. บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Rating (Thailand))
5. บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating)

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก¹

สำหรับรายละเอียดมูลค่าขอลดค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 14.1 และตารางที่ 14.2

¹ อ้างอิงประกาศ ธปท.ที่ สนส.15/2555 เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ตารางที่ 14.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2558 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|--------------|-----------------|--|
| | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | | | | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 10 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 | 625 | 937.5 | 100/8.5% | |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดียุดคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 26,108.83 | 0.00 | 0.00 | 5,086.72 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 | 2,149.19 | 2,994.55 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 0.00 | 0.00 | 6,777.25 | 14,099.92 | 14,523.53 | 0.00 | | | | | | | | 96,964.37 | 0.00 | | | | |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,243.10 | 391.07 | 0.00 | | | | | |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 26,886.51 | 0.00 | 2,197.33 | 101.75 | 0.00 | | | | | |
| 6. สินทรัพย์อื่น | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5,186.88 | 0.00 | 155.58 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,236.92 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 10 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 | 625 | 937.5 | 100/8.5% | |
| ลูกหนี้ดียุดคุณภาพ¹⁾ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 395.34 | 7.08 | 631.15 | 865.79 | | | | | |
| รายการที่ ระบุ, กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

¹⁾ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2557 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------|-----------|----------|------|----------|--------------------------|------|-----------|------|----------|----------|-----------|--------|-----|-----|-------|-----------|
| | น้ำหนักความเสี่ยง (%) | ยอดคงค้างที่มี Rating | | | | | | ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | | | | | | |
| | | 0 | 10 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 | 625 | 937.5 | 100/ 8.5% |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดียุดคุณภาพ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 17,159.45 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 | 2,272.63 | 2,221.06 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 0.00 | 0.00 | 6,841.11 | 13,112.25 | 7,395.43 | 0.00 | | | | | | | | 82,418.56 | 0.00 | | | | |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,249.74 | 541.58 | 0.00 | | | | | |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 26,126.00 | 0.00 | 3,004.76 | 73.00 | 0.00 | | | | | |
| 6. สินทรัพย์อื่น | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5,449.27 | 0.00 | 8.12 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,496.31 | 0.00 | | | | | |
| | | ยอดคงค้าง | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 10 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 | 625 | 937.5 | 100/ 8.5% |
| ลูกหนี้ดียุดคุณภาพ¹⁾ | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 592.39 | 34.33 | 540.62 | 506.41 | | | | |
| รายการที่ ระบุ, กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

¹⁾ ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



▪ ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยง ซึ่งธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

- **หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral)** : ธนาคารเลือกวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน โดยวิธี Simple เช่น เงินสด เงินฝากธนาคารหรือบัตรเงินฝาก ทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน เป็นต้น
- **การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)**

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น ธนาคารกำหนดวิธีการการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 15



ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธันวาคม 2558 | | 31 ธันวาคม 2557 | |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | หลักประกัน ทางการเงิน ¹ | การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต | หลักประกัน ทางการเงิน ¹ | การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 2,817.31 | 14,061.48 | 2,758.21 | 10,056.63 |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 13,161.48 | 0.00 | 10,056.63 |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน | 2,239.61 | 900.00 | 2,153.11 | 0.00 |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 574.05 | 0.00 | 599.93 | 0.00 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 3.65 | 0.00 | 5.17 | 0.00 |
| 6. สินทรัพย์อื่น | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 0.09 | 0.00 | 9.51 | 0.00 |
| 1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน | 0.09 | 0.00 | 6.87 | 0.00 |
| 4. ลูกหนี้รายย่อย | 0.00 | 0.00 | 2.63 | 0.00 |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.00 |
| รวม | 2,817.40 | 14,061.48 | 2,767.71 | 10,056.63 |

*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

¹หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลด
ด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว



4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ของธนาคารเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทางการเงิน โดยรวมไปถึงผลกระทบต่อรายได้สุทธิของธนาคาร (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร (Economic Value on Equity) ที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่างๆ

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ แต่ธนาคารยังไม่มีการลงทุนในบัญชีที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อค้า (Trading Book) และยังไม่มีการลงทุนในตราสารทุน

4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

▪ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคาร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกและส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามรายงานความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตาม ตลอดจนกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพ

▪ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติ



จากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมิน ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียด เกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการ ปฏิบัติการ ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่างๆต้องวางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงมากจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้กำหนดนโยบายรวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดีสำหรับการให้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดี

สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าว



เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสถานะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator)** ธนาคารกำหนดให้แต่ละหน่วยงานกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและฝ่ายบริหารความเสี่ยงทราบตามที่กำหนดนอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ว่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม
- **ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Data)** ธนาคารได้มีการจัดเก็บและการรายงานข้อมูลอย่างเป็นระบบ กล่าวคือ จัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) เหตุการณ์ที่ธนาคารสามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near misses) และเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Incident Data) เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน แนวทางการแก้ไขได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การรายงานความเสี่ยง (Reporting) ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน ได้แก่ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ที่อาจเกิดจากข้อร้องเรียนของลูกค้าโดยธนาคารกำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับช่องทางในการรับข้อร้องเรียน กระบวนการพิจารณาตรวจสอบ ระยะเวลาในการดำเนินการ และการแจ้งผลการดำเนินการแก่ลูกค้า เพื่อให้การพิจารณาข้อร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการหาข้อยุติข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร



4.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยเป็นการถือครองตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ตามราคาตลาดจำนวน 1,135.55 ล้านบาท และเป็นตราสารทุนอื่นจำนวน 262.54 ล้านบาท ประกอบด้วยการถือครองตราสารทุนก่อนการควบรวมกิจการเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจำนวน 4.80 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำนวน 257.29 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดโดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 16

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | | |
| 1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | | |
| - ราคาทุน | 1,128.07 | 1,194.02 |
| - ราคาตลาด | 1,135.55 | 1,175.94 |
| 1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | 262.54 | 262.09 |
| 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | 3.51 | 28.24 |
| 3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 7.49 | 0.00 |
| 4. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 0.00 | (18.08) |
| 5. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ | | |
| - วิธี SA | 118.84 | 122.23 |
| - วิธี IRB | | |
| 6. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA | | |

4.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยง ที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้นเป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยงเป็นดังต่อไปนี้

- **ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-pricing risk)** เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกรายการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)** เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าอาจจะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- **ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option risk)** ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยอัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้ง โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางค้ำยกลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตายในช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basic Point ที่เท่ากันตลอดเส้น โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง
2. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของ



อัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และต้องมีผลกระทบในเชิงลบไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร

จากการวัดค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในมิติดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยมีความถี่เป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

| สกุลเงิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2558 | 31 ธันวาคม 2557 |
| | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท | (72.18) | (137.26) |
| USD | 0.00 | 0.00 |
| EURO | 0.00 | 0.00 |
| อื่นๆ | 0.00 | 0.00 |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | (72.18) | (137.26) |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า | (1.25) | (3.02) |

หมายเหตุ : 1. ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินอื่น
2. ในที่นี้ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Composition of capital disclosure requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 18 และ ตารางที่ 19

ตารางที่ 18 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

| หัวข้อ | หุ้นสามัญ | หุ้นกึ่งด้อยสิทธิ |
|---|---|--|
| 1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน | ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | - | LHBANK255A |
| การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| 3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2) | เงินกองทุนชั้นที่ 1 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 |
| 4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ | ครบถ้วน | มีคุณสมบัติ |
| 5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว | - | - |
| 6 ต้องทยอยลดหนี้หรือปรับได้เต็มจำนวน | นับได้เต็มจำนวน | ทยอยลดหนี้ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเส้นตรง |
| 7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์/ระดับกลุ่ม/ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์ | ระดับธนาคารพาณิชย์ | ธนาคารพาณิชย์ |
| 8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท) | 14,000.00 | 4,000.00 |
| 9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท) | 10 บาท | 1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย |
| 10 การจัดประเภทตามหลักบัญชี | ส่วนของผู้ถือหุ้น | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย |
| 11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date) | Multiple | 21 พฤษภาคม 2558 |
| 12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| 13 วันครบกำหนด (Original maturity date) | ไม่มีวันครบกำหนด | 21 พฤษภาคม 2568 |
| 14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | ไม่ได้ | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน |
| 15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน | - | <p>ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>(1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ</p> <p>(2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ</p> <p>(3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่คือนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ</p> <p>(4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากรวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้</p> <p>ทั้งนี้ จะไถ่ถอนได้ในราคามูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น</p> |
| 16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี) | - | ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น |
| ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด | | |
| 17 ผลตอบแทน/เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล | อัตราคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี |
| 18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง | ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล | ไม่มี |
| 19 มี dividend stopper หรือไม่ | ไม่มี | ไม่มี |
| 20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้ทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ | มีอำนาจเต็มที่ | <p>ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้วผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการคิดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ถือตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย</p> |



| หัวข้อ | | หุ้นสามัญ | หุ้นกู้ด้อยสิทธิ |
|--------|---|--|--|
| 21 | มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ใดก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up) | ไม่มี | ไม่มี |
| 22 | ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน | ไม่สะสมผลตอบแทน | ไม่สะสมผลตอบแทน |
| 23 | สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถแปลงสภาพได้ |
| 24 | กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger) | - | - |
| 25 | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน | - | - |
| 26 | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate) | - | - |
| 27 | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป | - | - |
| 28 | กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป | - | - |
| 29 | คุณสมบัติในการลดมูลค่า | ไม่มีการลดมูลค่า | มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า |
| 30 | กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ | - | เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางการที่มีอำนาจอื่นใด ("หน่วยงานที่มีอำนาจ") ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น |
| 31 | กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | - | อาจลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน |
| 32 | กรณีมีการลดมูลค่าเป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว | - | ลดมูลค่าถาวร |
| 33 | หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว | - | - |
| 34 | สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า) | ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ | ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ |

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2558 | | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III | |
|--|------------------|---|----------|
| 1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย¹ | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 : | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | | | |
| 1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 15,466.03 | | 0.00 |
| 1.2 ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | 0.00 | | 0.00 |
| 1.3 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (263.22) | | (108.76) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ | 15,202.82 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | | | |
| 1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 | | 0.00 |
| 1.5 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 0.00 | | 0.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ | | | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1 + Additional tier 1) | 15,202.82 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) : | | | |
| 1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,733.29 | | 0.00 |
| 1.7 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 0.00 | | 0.00 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,733.29 | | |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย | 20,936.10 | | |

¹ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

The logo for LH BANK is centered on a white background. It features the letters 'LH' in a bold, sans-serif font, with a thick horizontal bar underneath the 'H'. To the right of this symbol, the word 'BANK' is written in a clean, uppercase, sans-serif font.

LH BANK