



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	3
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	6
4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	7
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	9
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	18
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	18
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	36
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	37
5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	41
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)	43

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA	8
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนที่สัมพันธ์ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
ตารางที่ 5	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	21
ตารางที่ 6.1	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	22
ตารางที่ 6.2	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	23
ตารางที่ 7	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	24
ตารางที่ 8.1	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	25
ตารางที่ 8.2	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	26
ตารางที่ 9.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	27

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 9.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	27
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่รพท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	28
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่รพท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	28
ตารางที่ 11	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	29
ตารางที่ 12	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	29
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	30
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	31
ตารางที่ 14.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	33
ตารางที่ 14.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	34

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	36
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	42
ตารางที่ 18	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Main features of regulatory capital instruments)	44
ตารางที่ 19	ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	45
ตารางที่ 20	ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย	48
ตารางที่ 21	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	51

สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
แผนภาพที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4
แผนภาพที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6
แผนภาพที่ 4	ความเพียงพอของเงินกองทุน	7
แผนภาพที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเงินสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7

1. บทนำ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญของการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Base II ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ และเพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บุคคลภายนอก รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ Website ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) www.lhfg.co.th และ Website ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) www.lhbank.co.th และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำบัญชี

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยใช้วิธีคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (SA) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ในระดับ Solo basis โดยใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) มาเทียบเคียง เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้านั้น ซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับนัยสำคัญที่ต้องดำรงเงินกองทุนขึ้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

กลุ่มธุรกิจได้เลือกใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณเงินกองทุนอย่างง่าย ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีธุรกรรมที่มีความซับซ้อน

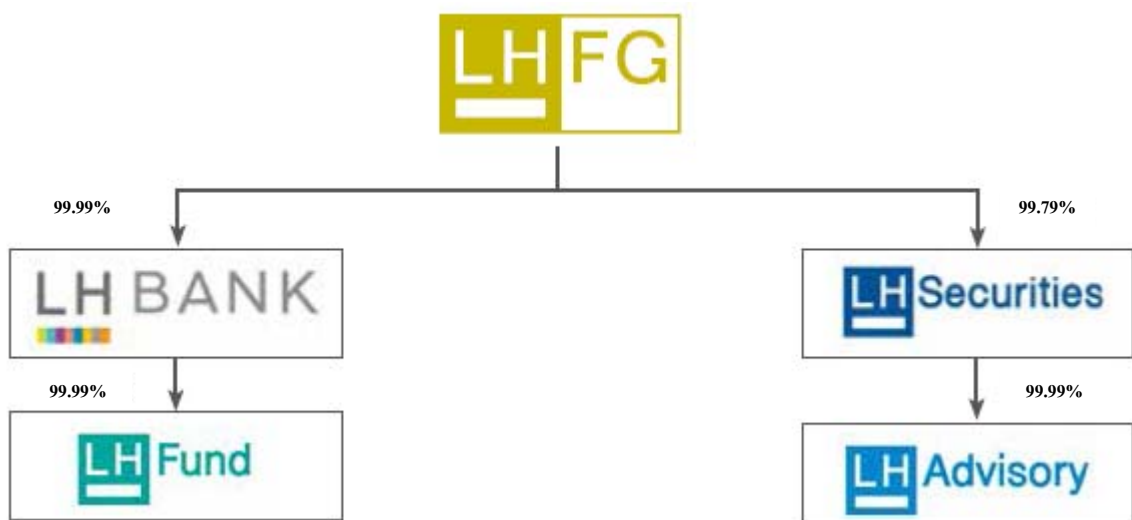
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยบริษัทเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้น โดยอ้อม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย สามารถแบ่งได้ 4 กลุ่มประเภทธุรกิจ คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุนหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้า ประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บริการ Cash Management เป็นต้น

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน และเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK โดยโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่ 1

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และต่อมาเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และได้เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อเดิมคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด มหาชน ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว เริ่มเปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2557 ภายใต้ชื่อย่อ LHS โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และอนุพันธ์

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ตามขอบเขตที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ซึ่งครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร ทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงินด้านต่างๆ

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

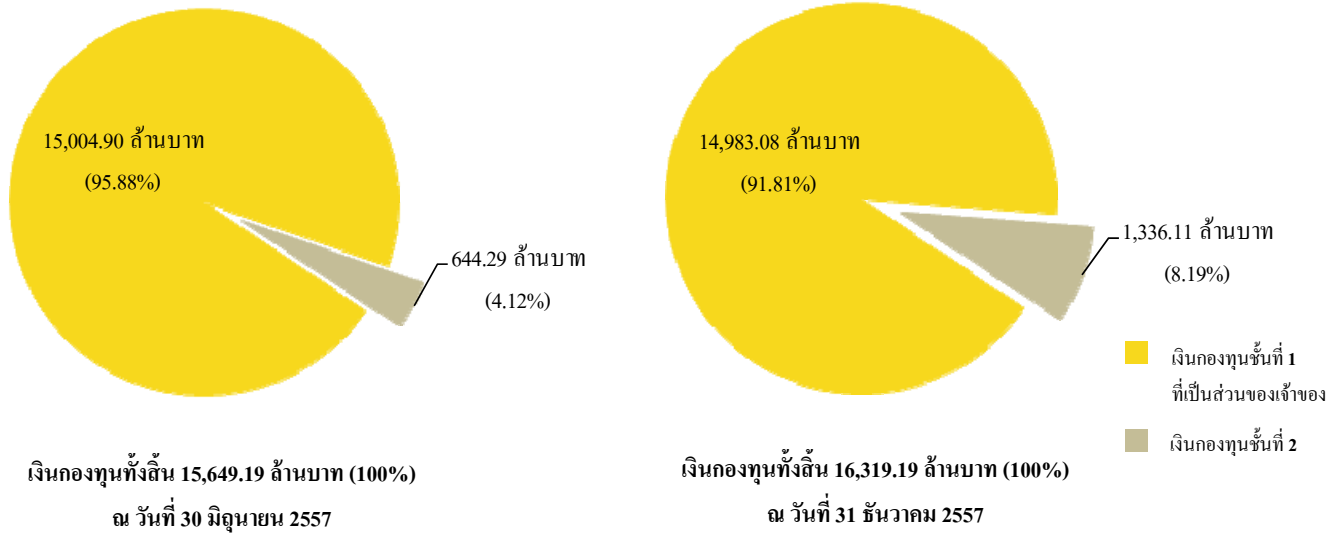
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนเป็นหลักการสำคัญของสถาบันการเงินสำหรับรองรับความเสี่ยงและรักษาเสถียรภาพการดำเนินงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำได้แก่ เงินกองทุนประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทาง

การเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) และการกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีองค์ประกอบเงินกองทุนตามหลักการัน Basel III ทั้งสิ้นมูลค่า 16,319.19 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET 1) มูลค่า 14,983.08 ล้านบาท และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 1,336.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.81 และร้อยละ 8.19 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม แผนภาพที่ 2 และตารางที่ 1

แผนภาพที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	14,983,082.01	15,004,899.63
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9+1.1.10)	14,983,082.01	15,004,899.63
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,198,747.02	13,182,366.60
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642,556.31	642,556.31
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	396,400.00	294,600.00
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จะเขียนในประเทศ	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จะเขียนในประเทศ	1,027,984.01	1,027,984.01
1.1.7 รายการอื่น ๆ ของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	(79,122.90)	1,811.46
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ๆ	(79,122.90)	1,811.46
1.1.7.2 รายการอื่น ๆ ของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.1.9 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.10 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.10.1+1.1.10.2)	(203,482.43)	(144,418.75)
1.1.10.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ^{1/}	(203,482.43)	(144,418.75)
1.1.10.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5+1.2.6)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันประเภทอื่น ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จะเขียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.6.1+1.2.6.2)	0.00	0.00
1.2.6.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ^{2/}	0.00	0.00
1.2.6.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8)	1,336,108.78	644,286.44
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ค้ำประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	0.00	0.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จะเขียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,336,108.78	644,286.44
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
2.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ^{3/}	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	16,319,190.79	15,649,186.07

^{1/} เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับรายการจัดบัญชี

^{2/} เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

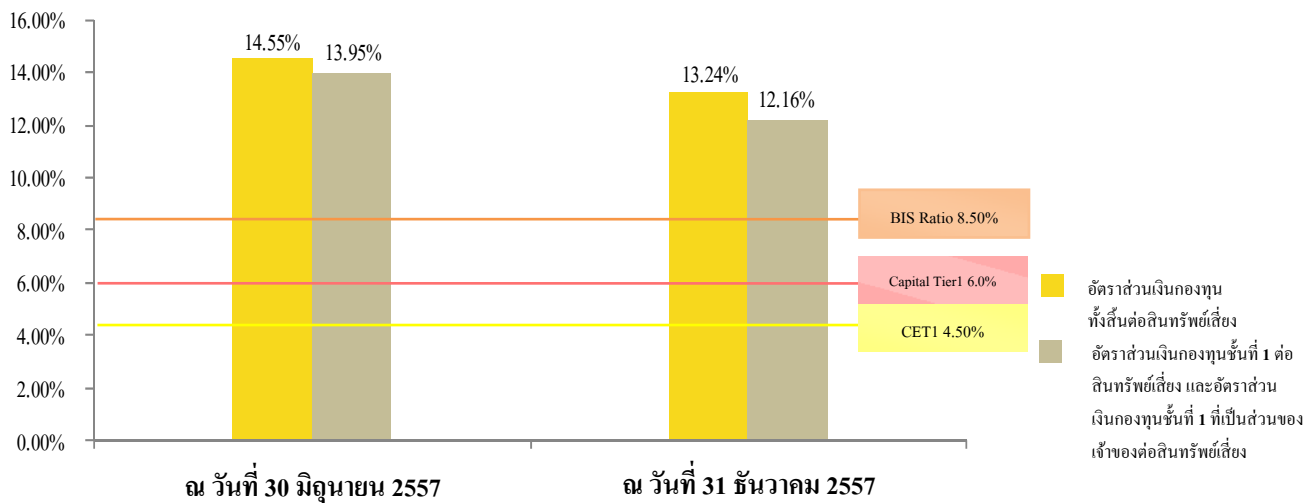
^{3/} เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์โดยพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ BIS Ratio

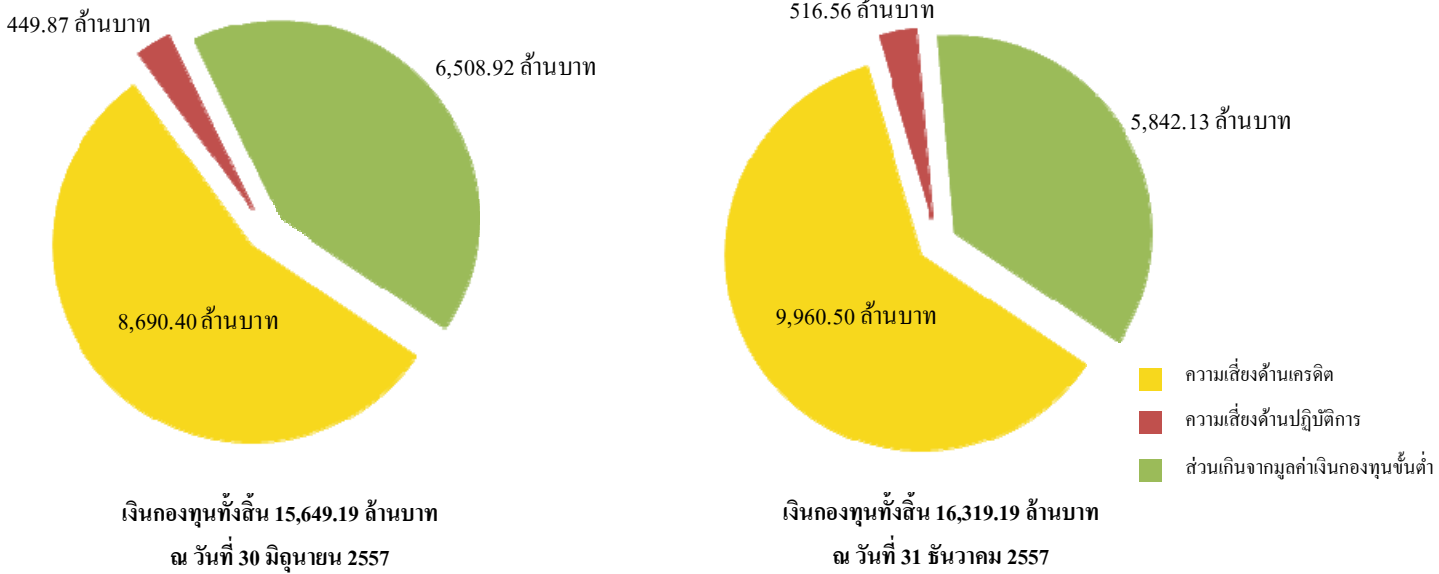
จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.24 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.16 และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.16 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III คือร้อยละ 8.5 ร้อยละ 6.0 และ ร้อยละ 4.5 ตามลำดับปรากฏรายละเอียดแสดงตาม **แผนภาพที่ 3**

แผนภาพที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีมูลค่า 16,319.19 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นมีมูลค่า 10,477.06 ล้านบาทนั้น แสดงให้เห็นว่าปริมาณเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คิดเป็นมูลค่า 5,842.13 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม **แผนภาพที่ 4**

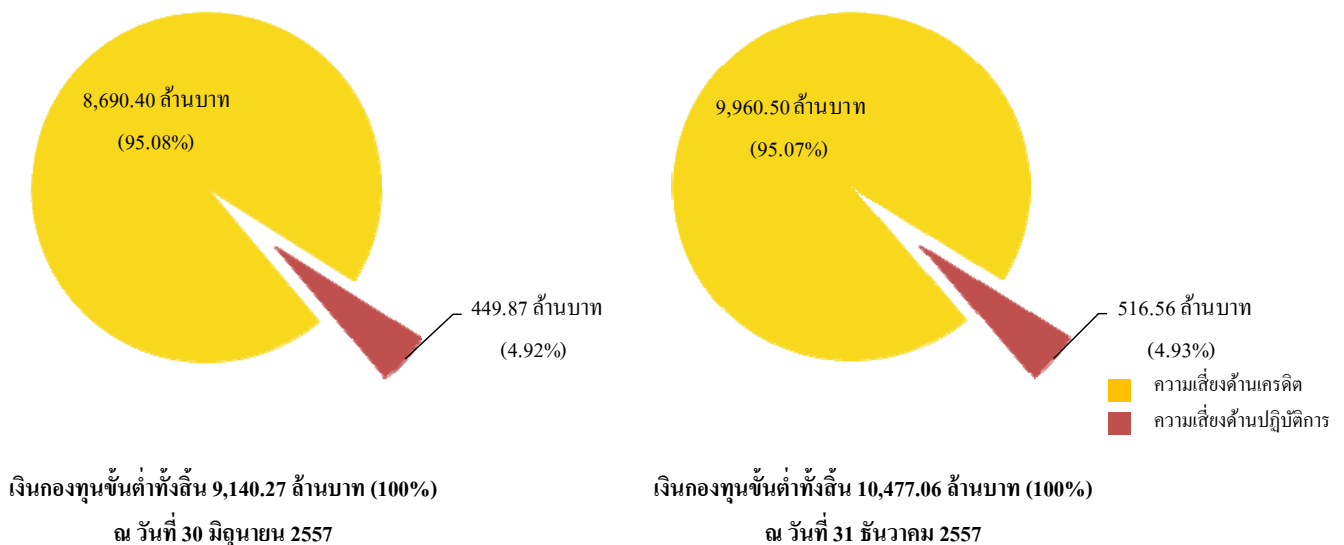
แผนภาพที่ 4 ความเพียงพอของเงินกองทุน



4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิจำนวน 16,319.19 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดจำนวน 10,477.06 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 9,960.50 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 516.56 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการทำธุรกรรมของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 2 ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

แผนภาพที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเงินสำหรับความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์
โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	9,822,615.56	8,584,321.49
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	133,609.46	131,678.33
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,265,254.35	6,981,134.74
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	193,206.64	219,488.64
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	975,007.32	987,466.01
1.6 สินทรัพย์อื่น	255,537.79	264,553.77
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	137,884.23	106,075.59
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	39,070.95	27,207.52
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	34,588.83	21,185.21
2.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	64,224.45	57,682.86
2.6 ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	9,960,499.79	8,690,397.08

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2557
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	516,560.82	449,871.14
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	516,560.82	449,871.14

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2557		30 มิถุนายน 2557	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.24%	8.50%	14.55%	8.50%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.16%	6.00%	13.95%	6.00%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.16%	4.50%	13.95%	4.50%

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

➤ **ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีโดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและ โปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ ซึ่งบริษัททุกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

➤ **โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไลฟ์เนซเชี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Board of Director: BOD) มีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานและประเมินผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
2. **คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)** มีหน้าที่เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแล การนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลและสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีโครงสร้างและสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระแยกจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารชุดปัจจุบัน ได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ ดังนี้

ตำแหน่ง

กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	กรรมการ
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

4. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee : ALCO) มีหน้าที่ในการบริหาร กำหนดเป้าหมายและโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร พิจารณานุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
5. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Sub-Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละครั้งหรือเมื่อพบการปฏิบัติที่แตกต่างจากกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร
6. คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) มีหน้าที่พิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อตามกรอบการพิจารณาสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

สำหรับด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ธนาคารมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

➤ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และ ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อมได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

● ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการ

ดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม ซึ่งแม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยของกลุ่มจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและ ปัจจัยเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตามบริษัทยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นของบริษัท

- **ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทไปลงทุน ซึ่งได้แก่**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของกลุ่มคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้าน หลัก ๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อรายได้และคุณภาพของสินเชื่อธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริหารบริษัทจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการถ่วงถ่วงและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา โดยมีเครื่องมือที่สำคัญ ดังนี้

- Credit Scoring Model เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- Credit Rating Model เป็นเครื่องมือที่ช่วยกั้นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยอาศัยข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจมาประกอบการวิเคราะห์ตามหลักการทางสถิติ เพื่อช่วยให้นักธนาคารสามารถคาดคะเนระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้ได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่จะให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในพอร์ตการลงทุนแบบถือครองจนครบกำหนดไว้ก่อน (Held to maturity: HTM) และนโยบายการลงทุนระยะปานกลางในพอร์ตเพื่อขาย (Available for sale :AFS) แต่ยังไม่มียุทธศาสตร์การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์ โดยการลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และจากการที่ธนาคารได้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ทำให้ธนาคารสามารถขยายการลงทุนในการดำเนินธุรกิจในการลงทุนตราสารหนี้ของภาคเอกชนเพิ่มขึ้น

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้มีการรายงานในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารธนาคารได้รับทราบสถานะระดับความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยทำการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย

ที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารมีการติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน เพื่อเป็นการวัดระดับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาวะปกติ

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ปัจจุบันธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวัน ไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ

4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นมีทั้งปัจจัยภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยงเป็นต้น

ธนาคารได้มีการนำเครื่องมือต่าง ๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) เพื่อให้ทราบถึงจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง เพื่อจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานรวมทั้งป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดขึ้นอีก การจัดทำดัชนีชี้วัด ความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นจนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มีการระบุ วัตถุประสงค์ และติดตามความเสี่ยงจากการดำเนินการดังกล่าวได้ รวมทั้ง ธนาคารยังจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินการของธนาคารภายใต้ สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง หรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการดำเนินการจัดทำและปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกๆ ปี รวมถึงธนาคารได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารได้จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและมีการจัดอบรมสัมมนาภายในให้แก่พนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการศึกษาให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถนำไปปรับใช้ได้อย่างเหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับองค์กร โดยบริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

1) ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เริ่มให้ใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี พร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยไม่จำกัดจำนวน ซึ่งการปรับเปลี่ยนวิธีการคิดค่าธรรมเนียมและการเปิด

เสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น รวมทั้งมีบริษัทหลักทรัพย์แห่งใหม่เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาด ซึ่งจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสียดังกล่าวและเตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันเป็นลำดับแรก รวมถึงมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน พัฒนาศักยภาพของระบบการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ตให้มีความสะดวก รวดเร็วและง่ายต่อการใช้งาน ควบคุมการใช้จ่าย และพัฒนาศักยภาพ ความรู้ความสามารถของผู้ติดต่อกับ ผู้ลงทุน

2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นรายได้หลักของบริษัท ซึ่งขึ้นอยู่กับมูลค่าซื้อขายโดยรวมตามสภาวะตลาดและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนจากปัจจัยต่างๆ ซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ เช่น ปัญหาการเมือง สภาวะเศรษฐกิจ ราคาน้ำมัน เป็นต้น อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณ การซื้อขายหลักทรัพย์ และส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทจึงมีแผนกระจายโครงสร้างรายได้และการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะไม่พึ่งพิงรายได้ด้านใดด้านหนึ่งเป็นหลัก ด้วยการขยายการให้บริการด้านอื่นๆ เช่น การให้บริการสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

3) ความเสี่ยงในการพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่

ปี 2557 เป็นช่วงเริ่มต้นธุรกิจ บริษัทมีรายได้หลักจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าบุคคลที่เป็นกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่มีปริมาณซื้อขายมากเป็นหลัก จึงมีความเสี่ยงที่จากการกระจุกตัว เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวบริษัทมีแผนการขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้เพิ่มมากขึ้นด้วยแผนส่งเสริมการตลาดรูปแบบต่างๆ เช่น การเพิ่มลูกค้ารายใหม่ผ่านโครงการ Banker-to-Broker กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ที่มีฐานลูกค้าจำนวนมากที่มีความสนใจในผลิตภัณฑ์การลงทุน โครงการออมหุ้น การให้ความรู้แก่นักลงทุนอย่างต่อเนื่อง และการเพิ่มสัดส่วนนักลงทุนประเภทสถาบันให้มากขึ้น

4) ความเสี่ยงเกี่ยวกับบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรด้านเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้ ประสบการณ์ และมีใบอนุญาต ในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน เพื่อให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ และเพื่อขยายฐานลูกค้า บริษัทจึงให้ความสำคัญทั้งการสรรหาเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้ ประสบการณ์ และมีนโยบายต่างๆ เพื่อรักษามูลค่าที่มีคุณภาพเหล่านั้นให้ทำงานกับบริษัทในระยะยาว และบริษัทยังให้ความสำคัญกับการสร้างเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่ผ่านโครงการ Young Financial Advisor ซึ่งบริษัทได้เริ่มโครงการแล้วตั้งแต่วันที่ 2557

5) ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกันไว้ ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม ความผันผวนของสภาวะตลาด ซึ่งอาจทำให้ต้องรับผลขาดทุนจากการรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทได้กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุน ความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายของนักลงทุน เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับประกันการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 2 บริษัท ซึ่งประสบความสำเร็จ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างดี

6) ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแต่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบัญชีเครดิตบาลานซ์

ลูกหนี้บัญชีเงินสด บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาคัดเลือกลูกหนี้ โดยการกำหนดวงเงินซื้อขายที่เหมาะสมตามฐานะการเงินของลูกหนี้แต่ละราย มีการทบทวนสถานะการเงินและการใช้วงเงินของลูกหนี้อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทกำหนดให้มีหลักประกันร้อยละ 20 ของวงเงินที่ซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และบริษัทมีกระบวนการติดตามการชำระเงินจากลูกหนี้

บริษัทโดยคณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่บริษัทกำหนดและเหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น โดยวงเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้แต่ละรายต้องมีความเหมาะสมสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกหนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของบริษัท อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุน โดยยอดหนี้ทั้งหมดต้องไม่เกิน 1 เท่าของเงินกองทุนและมีการควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (เฉพาะเงินสด) ที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 69.6 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วทั้งจำนวน ลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทเข้าซื้อกิจการจาก บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ประเภทเงินสดจำนวน 16.3 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 43.9 ล้านบาท ลูกหนี้เหล่านี้มีหลักประกันมากกว่ามูลค่าหนี้ ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทไม่มีหนี้สูญหรือการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

➤ บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับการควบคุมภายในของธนาคาร ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุดและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการและให้ความเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบหรือให้ความเห็นเป็นประจำทุกไตรมาส และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้ยึดหลัก 4 ประการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นรากฐานของการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ ได้แก่ ความโปร่งใส ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความสามารถในการแข่งขัน

5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีแนวทางการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน ตามรายละเอียดดังนี้

5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ชำระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน

รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากรูขรุขระการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักการการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และ ผู้บริหารของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่างๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

- **เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสมพร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) **การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญาตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ และแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

2) **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** เนื่องจากลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทสินเชื่อ ธนาคารจึงมีการใช้วิธีการที่แตกต่างกัน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงเพื่อที่จะสามารถ

ดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาถ่วงดุลคุณภาพสินเชื่อกับธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model และ Credit Scoring Model ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทั้งนี้ Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล ส่วน Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบในการพัฒนาและนำมาใช้แต่ละครั้งจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร

3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Monitoring and Reporting) ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน และทันต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้ และระดับพอร์ตเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับสินเชื่อระยะสั้น ส่วนสินเชื่อระยะยาว ธนาคารกำหนดให้มีการติดต่อและเยี่ยมชมลูกหนี้ทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน พร้อมจัดทำรายงานการเยี่ยมชมลูกหนี้เพื่อรายงานสถานะของลูกหนี้และการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ทราบถึงความก้าวหน้าหรืออุปสรรคต่างๆ ที่อาจมีผลต่อกิจการของลูกหนี้ อีกทั้งเป็นการวิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ที่จะชำระหนี้คืนได้ อย่างละเอียด ตรงตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่า และสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ตและนำผลกระทบบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกค้านี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้าเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตในภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึง Limit ที่กำหนด ธนาคารจะมีการติดตามและควบคุมให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

- คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์

- การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผิดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือต่ำกว่าตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม 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 พิจารณาผล การปรับลดความเสียด้านเครดิต

หน่วย : พันบาท		
รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	158,844,987.83	143,878,071.22
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	125,214,909.45	107,214,477.98
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	31,999,671.81	34,446,227.36
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,630,406.57	2,217,365.88
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	13,530,231.72	11,676,980.35
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น	2,765,009.39	2,824,657.14
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	10,765,222.33	8,852,323.21

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้าหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิตและการค้ำประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งสง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	135,966,830.56	102,336,752.18	31,999,671.81	1,630,406.57	0.00	11,414,665.82	2,598,676.23	0.00	8,815,989.59
2. ภาคกลาง	474,043.75	474,043.75	0.00	0.00	0.00	23,000.00	0.00	0.00	23,000.00
3. ภาคเหนือ	5,041,551.82	5,041,551.82	0.00	0.00	0.00	206,598.17	63,063.40	0.00	143,534.77
4. ภาคตะวันออก	3,973,917.87	3,973,917.87	0.00	0.00	0.00	762,954.39	4,383.72	0.00	758,570.67
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,114,090.39	7,114,090.39	0.00	0.00	0.00	411,548.49	55,377.97	0.00	356,170.52
6. ภาคตะวันตก	24,010.61	24,010.61	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	6,250,542.83	6,250,542.83	0.00	0.00	0.00	711,464.85	43,508.07	0.00	667,956.78
รวม	158,844,987.83	125,214,909.45	31,999,671.81	1,630,406.57	0.00	13,530,231.72	2,765,009.39	0.00	10,765,222.33

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิตและการค้ำประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งสง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	128,508,031.84	91,844,438.60	34,446,227.36	2,217,365.88	0.00	9,566,015.00	2,651,390.94	0.00	6,914,624.06
2. ภาคกลาง	10,900.57	10,900.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,061,317.25	3,061,317.25	0.00	0.00	0.00	278,249.00	79,894.96	0.00	198,354.04
4. ภาคตะวันออก	3,889,633.15	3,889,633.15	0.00	0.00	0.00	935,471.30	11,804.80	0.00	923,666.50
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	4,025,235.48	4,025,235.48	0.00	0.00	0.00	299,371.72	41,166.33	0.00	258,205.39
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	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	4,382,952.93	4,382,952.93	0.00	0.00	0.00	597,873.33	40,400.11	0.00	557,473.22
รวม	143,878,071.22	107,214,477.98	34,446,227.36	2,217,365.88	0.00	11,676,980.35	2,824,657.14	0.00	8,852,323.21

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	42,053,883.59	116,791,104.24	158,844,987.83	32,809,331.84	111,068,739.38	143,878,071.22
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	39,604,286.66	85,610,622.79	125,214,909.45	28,562,369.72	78,652,108.26	107,214,477.98
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	819,190.36	31,180,481.45	31,999,671.81	2,029,596.24	32,416,631.12	34,446,227.36
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,630,406.57	0.00	1,630,406.57	2,217,365.88	0.00	2,217,365.88
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	3,727,891.17	9,802,340.55	13,530,231.72	3,892,420.26	7,784,560.09	11,676,980.35
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น	2,424,602.18	340,407.21	2,765,009.39	2,532,360.11	292,297.03	2,824,657.14
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้	1,303,288.99	9,461,933.34	10,765,222.33	1,360,060.15	7,492,263.06	8,852,323.21
แล้ว (Undrawn committed line)						

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
รูปท.กำหนด**

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						หน่วย : พันบาท	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	สงสัยจะสูญ
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	100,899,406.71	1,372,873.60	344,116.80	491,509.81	1,310,092.12	104,417,999.04		0.00
2. ภาคกลาง	478,546.29	0.00	0.00	0.00	0.00	478,546.29		0.00
3. ภาคเหนือ	4,933,565.48	4,769.61	116,548.97	23,163.93	26,379.60	5,104,427.59		0.00
4. ภาคตะวันออก	3,846,002.58	84,693.70	19,739.20	19,954.96	17,374.80	3,987,765.24		0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,077,132.52	0.00	10,192.76	35,927.40	56,035.39	7,179,288.07		0.00
6. ภาคตะวันตก	24,010.61	0.00	0.00	0.00	0.00	24,010.61		0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
8. ภาคใต้	5,714,930.16	521,569.65	16,901.67	0.00	30,818.33	6,284,219.81		0.00
รวม	122,973,594.35	1,983,906.56	507,499.40	570,556.10	1,440,700.24	127,476,256.65		0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
รพท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญเสีย
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	90,211,308.65	1,229,762.52	350,387.26	464,624.89	965,539.41	93,221,622.73	0.00
2. ภาคกลาง	10,904.37	0.00	0.00	0.00	0.00	10,904.37	0.00
3. ภาคเหนือ	2,988,740.93	24,295.86	35,142.20	10,731.48	29,323.64	3,088,234.11	0.00
4. ภาคตะวันออก	3,863,252.77	17,161.47	8,882.02	4,964.45	9,139.39	3,903,400.10	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3,996,677.43	0.00	10,425.90	55,591.87	0.00	4,062,695.20	0.00
6. ภาคตะวันตก	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
8. ภาคใต้	3,957,866.38	416,237.91	10,048.72	14,629.15	10,705.69	4,409,487.85	0.00
รวม	105,028,750.53	1,687,457.76	414,886.10	550,541.84	1,014,708.13	108,696,344.36	0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		840,821.69	0.00	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		27,791.78	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		5,443.54	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		30,829.93	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		20,351.48	0.00	0.00
รวม	1,336,108.78	925,238.42	0.00	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		708,053.32	0.00	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		9,604.56	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		3,596.41	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		24,506.50	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		21,517.43	0.00	0.00
รวม	714,588.16	767,278.22	0.00	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	421,080.32	0.00	0.00	0.00	0.00	421,080.32
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,174,454.98	330,963.29	90,279.89	54,463.07	313,018.78	22,963,180.01
3. ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์และก่อสร้าง	1,008,859.66	0.00	21,458.01	31,208.72	100,422.33	1,161,948.72
4. การสาธารณสุขและบริการ	26,682,750.95	496,006.75	46,562.07	9,778.61	102,291.49	27,337,389.87
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,781,412.90	423,612.35	161,328.88	422,376.05	739,476.33	30,528,206.51
6. อื่นๆ	43,905,035.54	733,324.17	187,870.55	52,729.65	185,491.31	45,064,451.22
รวม	122,973,594.35	1,983,906.56	507,499.40	570,556.10	1,440,700.24	127,476,256.65

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	517,674.63	0.00	0.00	0.00	0.00	517,674.63
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,427,343.15	115,444.58	8,431.45	107,842.51	196,108.65	19,855,170.34
3. ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์และก่อสร้าง	1,823,896.43	25,815.77	24,794.61	90,791.27	46,175.47	2,011,473.55
4. การสาธารณสุขและบริการ	25,916,187.40	250,314.50	73,808.00	27,823.73	35,048.29	26,303,181.92
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,704,846.67	490,327.28	200,904.47	297,709.56	648,199.96	32,341,987.94
6. อื่นๆ	26,638,802.25	805,555.63	106,947.57	26,374.77	89,175.76	27,666,855.98
รวม	105,028,750.53	1,687,457.76	414,886.10	550,541.84	1,014,708.13	108,696,344.36

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ^{1/} จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		0.00	0.00		0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		274,832.41	0.00		236,322.30	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		70,886.12	0.00		86,968.44	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		82,321.38	0.00		111,088.35	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		298,695.83	0.00		275,706.25	0.00
6. อื่นๆ		198,502.68	0.00		57,192.88	0.00
รวม	1,336,108.78	925,238.42	0.00	714,588.16	767,278.22	0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	714,588.16	767,278.22	1,481,866.38	388,240.23	573,457.55	961,697.78
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	621,520.62	157,960.20	779,480.82	326,347.93	193,820.67	520,168.60
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)						
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,336,108.78	925,238.42	2,261,347.20	714,588.16	767,278.22	1,481,866.38

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ลดคุณภาพ	164,702,855.63	6,809,040.81	171,511,896.44
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,102,817.51	0.00	7,102,817.51
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	14,579,353.82	0.00	14,579,353.82
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	104,692,006.36	6,721,247.06	111,413,253.42
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,352,136.06	83,247.56	3,435,383.62
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,204,391.95	4,546.19	29,208,938.14
1.6 สินทรัพย์อื่น	5,772,149.93	0.00	5,772,149.93
2. ลูกหนี้ลดคุณภาพ	1,603,559.00	79,688.00	1,683,247.00
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	295,519.88	58,079.50	353,599.38
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	282,987.54	5,493.05	288,480.59
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,025,051.58	16,115.45	1,041,167.03
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	166,306,414.63	6,888,728.81	173,195,143.44

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	148,585,855.98	6,174,053.51	154,759,909.49
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,741,022.40	0.00	5,741,022.40
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	17,243,667.38	93,942.05	17,337,609.43
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	85,624,809.73	5,973,767.43	91,598,577.16
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,919,921.77	93,163.64	4,013,085.41
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	31,194,540.84	13,180.39	31,207,721.23
1.6 สินทรัพย์อื่น	4,861,893.86	0.00	4,861,893.86
2. ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ	1,227,445.35	29,692.84	1,257,138.19
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	162,783.37	29,692.84	192,476.21
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	192,995.12	0.00	192,995.12
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	871,666.86	0.00	871,666.86
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	149,813,301.33	6,203,746.35	156,017,047.68

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของสถาบันจัดอันดับเครดิตจากภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงให้กับลูกหนี้ของธนาคารดังนี้

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

สำหรับรายละเอียดมูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 14.1 และ ตารางที่ 14.2

¹ อ้างอิงประกาศ ธปท.ที่ สนส.15/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)



ตารางที่ 14.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA^{1/}

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557																		
	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%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,159,448.66	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 องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	2,306,724.42	2,221,062.30	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) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	6,841,108.75	13,112,251.09	7,395,429.67	0.00	7,775.07						81,918,509.58	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	2,249,736.52	585,716.85	0.00					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,126,003.27	0.00	3,004,764.82	72,999.55	0.00					
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,507,048.86	0.00	8,120.81	0.00	0.00	0.00	3,004,702.79	0.00	0.00	0.00	0.00	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%	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{2/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	592,385.55	34,333.37	540,615.42	506,406.09				
รายการที่ ระบุ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.																			

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กั้นไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณา
มูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA^{1/}

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556																		
	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%	
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ																			
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,104,892.71	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 องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	2,797,733.41	3,186,358.30	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) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	5,955,469.10	11,750,844.12	6,062,815.04	0.00							65,466,006.80	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	2,584,207.31	886,235.87	0.00					
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27,467,343.64	0.00	3,664,039.27	71,007.24	0.00					
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,769,362.73	0.00	28,518.61	0.00	0.00	0.00	2,971,624.65	0.00	0.00	0.00	0.00	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%	
ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{2/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	577,907.99	2,375.91	369,183.00	301,121.98				
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.																			

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

- ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

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

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 15

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน^{1/} ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	หลักประกันทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	2,758,208.24	10,056,631.15	2,901,062.84	11,363,870.31
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	10,056,631.15	0.00	11,353,517.73
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,153,107.48	0.00	2,353,089.52	10,352.58
4. ลูกหนี้รายย่อย	599,930.25	0.00	542,642.24	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	5,170.51	0.00	5,331.08	0.00
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,506.57	0.00	6,549.30	0.00
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,870.07	0.00	471.63	0.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	2,631.25	0.00	6,072.54	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	5.25	0.00	5.13	0.00
รวม	2,767,714.81	10,056,631.15	2,907,612.14	11,363,870.31

^{1/}มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{2/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญที่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคารและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม รายงาน ความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตามตลอดจนกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองและการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น

- กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่างๆจะต้องวางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงมากจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่/ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงักธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

- การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator)** ธนาคารกำหนดให้แต่ละหน่วยงานกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีฯ ที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและฝ่ายบริหารความเสี่ยงทราบตามที่กำหนด

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีฯ ว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- **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 คือ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ที่อาจเกิดจากข้อร้องเรียนของลูกค้า โดยธนาคารกำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับช่องทางในการรับข้อร้องเรียน กระบวนการพิจารณาตรวจสอบ ระยะเวลาในการดำเนินการ และการแจ้งผลการดำเนินการแก่ลูกค้า เพื่อให้การพิจารณาข้อร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการหาข้อยุติข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีความรู้ความเข้าใจในกรอบการปฏิบัติงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำนวน 1,715.37 ล้านบาท (ตามราคาตลาด) และตราสารทุนอื่นจำนวน 13.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นการถือครองตราสารทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ก่อนรวบรวมกิจการเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจำนวน 4.8 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายบริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดโดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 16

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

		หน่วย : พันบาท	
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน			
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)			
- ราคาทุน	1,804,011.94	2,106,854.14	
- ราคาตลาด	1,715,373.42	2,015,075.19	
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	13,088.75	4,800.00	
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	34,070.41	83,243.13	
3. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(88,638.52)	(90,525.08)	
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้			
- วิธี SA	146,919.28	171,689.39	
- วิธี IRB			
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA			

5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็น รายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Re-pricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสียหาย เป็นดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-pricing risk) เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option risk) ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basic Point ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง

- การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และกำหนดให้ผลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

สกุลเงิน	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(123,221.77)	(234,169.80)
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(123,221.77)	(234,169.80)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	(2.71)	(5.97)

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS (Composition of capital disclosure requirements)

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 2557 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 18 ตารางที่ 19 ตารางที่ 20 และ ตารางที่ 21

ตารางที่ 18 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน
(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ		หุ้นสามัญ
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท แอล เอช ไลฟ์แชนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN : TH1019010Y00
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 2) ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยลดจำนวนหรือปรับได้เพิ่มจำนวน	-
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์/ระดับกลุ่ม/ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	13,199
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน/เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	บริษัท เป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี
20	บริษัท มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถ
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่บริษัทเลิกกิจการ

ตารางที่ 19 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยม ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	2,503,973	2,503,973	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,117,183	13,117,183	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	
5. เงินลงทุนสุทธิ	33,728,134	33,728,134	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	115,915,211	115,915,211	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	239,810	239,810	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,155,021	116,155,021	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(281,516)	(281,516)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,137,826)	(2,137,826)	(A)
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,547)	(7,547)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	113,728,132	113,728,132	
8. ภาระของลูกค้านำมาจากรับรอง	-	-	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	52,809	52,809	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	543,764	543,764	
11. ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	291,450	291,450	(B)
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	145,192	145,192	(C)
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	859,669	859,669	
รวมสินทรัพย์	164,970,306	164,970,306	
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	122,631,902	122,631,902	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,171,161	23,171,161	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	109,952	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000,000	1,000,000	
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22. ประมาณการหนี้สิน	68,312	68,312	
23. หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
24. หนี้สินอื่น	1,702,624	1,702,624	
รวมหนี้สิน	148,683,951	148,683,951	
25. ส่วนของเจ้าของ			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน	13,199,600	13,199,600	
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.1.2 หุ้นสามัญ	13,199,600	13,199,600	
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,198,747	13,198,747	(D)
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.1.2.2 หุ้นสามัญ	13,198,747	13,198,747	
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	642,556	642,556	(E)
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	642,556	642,556	
25.4 ส่วนเกินหุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.5 ส่วนเกินหุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(78,921)	(78,921)	(F)
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	(78,921)	(78,921)	
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ชุดธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มี ประสิทธิผล)	-	-	
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ชุดธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	-	-	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	2,523,972	2,523,972	
25.7.1 จัดสรรแล้ว	396,400	396,400	
25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	396,400	396,400	(G)
25.7.1.2 อื่นๆ	-	-	
25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	2,127,572	2,127,572	(H)
25.8 หัก หนี้ทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
25.9 หัก หนี้ทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	16,286,354	16,286,354	
25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	
รวมส่วนของเจ้าของ	16,286,355	16,286,355	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	164,970,306	164,970,306	

ตารางที่ 20 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย : พันบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,198,747	(D)
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642,556	(E)
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	396,400	(G)
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,027,984	(H)*1
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(79,123)	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(79,123)	(F) *2
7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	0	
7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าชุดตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0	
7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าชุดตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)	0	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	15,186,564	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. การเปลี่ยนแปลงมูลค่าชุดตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	0	
13. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
14. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	0	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15. ผลขาดทุนสุทธิ	0	
16. ค่าความนิยม	0	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(58,290)	(B)*3
18. สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการจัดบัญชี	(145,192)	(C)
19. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0	
21. การถือตราสารทุนไว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 2	0	

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0	
25. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0	
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0	
28. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
29. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนของเหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(203,482)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	14,983,082	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำยศิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
35. ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้รับ	0	
36. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	
37. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0	
39. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0	
40. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้ง ทางตรงและทางอ้อม	0	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	0	
42. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Derivatives)	0	
43. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้น เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
45. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
46. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0	
47. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0	
48. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 - CET1 + AT1)	14,983,082	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	0	
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	1,336,109	(A)*4
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0	
56. รายการของบริษัทยุทธเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	1,336,109	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	0	
60. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	0	
62. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0	
63. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	
65. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
66. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
67. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	1,336,109	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	16,319,191	

*1 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) ประกอบด้วยกำไรสุทธิจัดสรรแล้วที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1,028 ล้านบาท และกำไรระหว่างงวด 1,100 ล้านบาท

*2 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนของเงินลงทุนถึงจนครบกำหนดจำนวน 0.20 ล้านบาทและส่วนค่ากว่าทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายจำนวน 79.12 ล้านบาท

*3 ทดอยหักออกจากเงินกองทุนร้อยละ 20 % ของจำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) รวม 5 ปี

*4 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) เป็น General Provision จำนวน 1,336 ล้านบาท

ตารางที่ 21 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)

หน่วย : พันบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ธันวาคม 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,198,747	
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642,556	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	396,400	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,027,984	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	0	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(79,123)	0
7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	0	
7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0	
7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)	0	0
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0	
9. รายการของบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	0
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	15,186,564	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. การเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	0	
13. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
14. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	0	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15. ผลขาดทุนสุทธิ	0	
16. ค่าความนิยม	0	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(58,290)	(233,160)
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(145,192)	
19. สักร่องส่วนขาด (Shortfall of provision)	0	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0	0
21. การถือตราสารทุนไว้กับระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	0	
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทาง การเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
25. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0	0
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0	0
28. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
29. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(203,482)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	14,983,082	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
35. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0	
36. รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ออกหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	0
37. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0	
39. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0	
40. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	0	
42. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Derivatives)	0	
43. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	0
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	0
45. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
46. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0	
47. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0	
48. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 - CET1 + AT1)	14,983,082	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการรับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2557		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันและผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	0	
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ(General provision)	1,336,109	
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0	
56. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0	0
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	1,336,109	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	0	
60. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	0	
62. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0	
63. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	0
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0	0
65. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0	
66. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0	
67. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	1,336,109	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	16,319,191	