

# รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์  
LAND AND HOUSES BANK

## สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน	2
3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)	2
3.2 การบริหารเงินกองทุน	4
3.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	4
3.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	6
3.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	7
4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	9
4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	9
4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน	19
4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	19
4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	42
4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	42
4.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	45
4.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	47
4.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	48
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS	50
6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	54
6.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	54
6.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	54

## สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)	3
ตารางที่ 2	เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน (SA)	8
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)	8
ตารางที่ 6	อัตราส่วนเงินกองทุนที่สัมพันธ์ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร	9
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	23
ตารางที่ 8.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	24
ตารางที่ 8.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	26
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	27
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	28

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 11.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	29
ตารางที่ 11.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	30
ตารางที่ 12.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	31
ตารางที่ 12.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	31
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	32
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	33
ตารางที่ 14	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้	34
ตารางที่ 15	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	35
ตารางที่ 16.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	36
ตารางที่ 16.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	37

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 17.1	39
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
ตารางที่ 17.2	40
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
ตารางที่ 18	41
มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	
ตารางที่ 19	48
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	
ตารางที่ 20	49
ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	
ตารางที่ 21	51
ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	
ตารางที่ 22	53
การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	

---

## สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	4
แผนภาพที่ 2	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7
แผนภาพที่ 3	ความเสี่ยงของเงินกองทุน	7

## 1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างเติบโตและมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และเพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม และเป็นกระบวนการเสริมสร้างระบบการบริหาร ความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินอีกทางหนึ่งด้วย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยใช้ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลคงเดิม ได้แก่ เว็บไซต์ของธนาคาร ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)) ท้ายงบแสดงฐานะการเงินย่อ และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านดังนี้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้หลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) โดยใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAs) มาเป็นเกณฑ์เทียบเคียงเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) ของลูกหนี้ตั้งแต่การรายงานเงินกองทุน งวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะ อันได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ธนาคารมีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดตั้งแต่เดือนธันวาคม 2562 ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งธนาคารได้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

### 3. เงินกองทุน

#### 3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนสะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ซึ่งเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

จากการคำนวณเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ธนาคารมีเงินสำรองเพียงพอ จึงไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน รายละเอียดปรากฏดังแสดงตามตารางที่ 1



## ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

		หน่วย : ล้านบาท	
รายการ		31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
<b>เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	33,914.86	33,886.34
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	33,914.86	33,886.34
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	33,914.86	33,886.34
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	33,914.86	33,886.34
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	38,513.90	38,627.46
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	38,513.90	38,627.46
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	209,809.33	202,911.69
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	16.17	16.70
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	16.17	16.70
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	16.17	16.70
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	16.17	16.70
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	18.36	19.04
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	18.36	19.04
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	0.00	0.00
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย (Higher loss absorbency)	0.00	0.00
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	0.00	0.00
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	10.17	10.70
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)</b>			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HOLA) (หน่วย : ล้านบาท)	38,488	44,099
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	29,625	28,623
15	LCR (ร้อยละ)	131%	154%

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

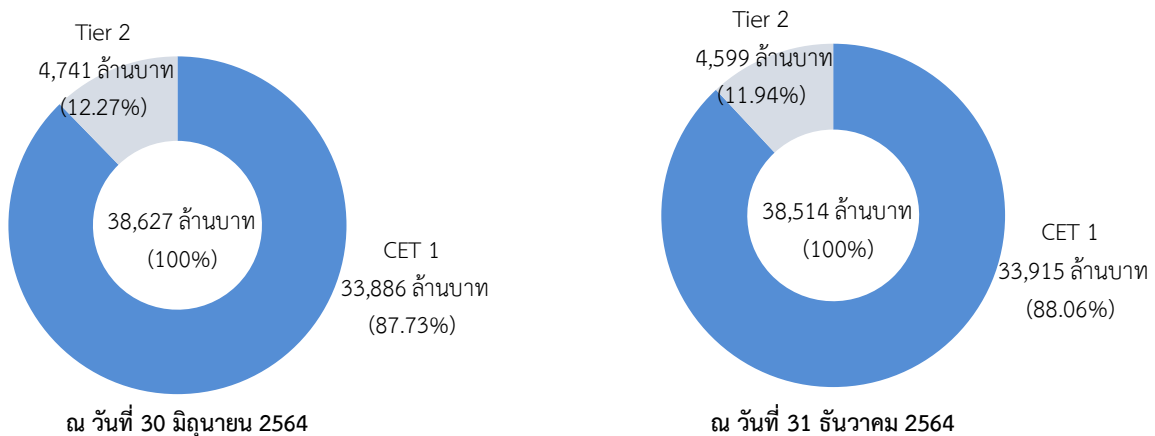
### 3.2 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของธนาคารทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการประเมินระดับความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ตลอดจนมีการติดตามและรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอและทันเหตุการณ์ให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

### 3.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 38,514 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 33,915 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.06 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 4,599 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.94 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 1 และตารางที่ 2

**แผนภาพที่ 1** โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร



## ตารางที่ 2 เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>33,914.86</b>	<b>33,886.34</b>
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)	33,914.86	33,886.34
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000.00	20,000.00
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,598.91	10,598.91
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	924.30	889.70
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	5,333.85	5,022.07
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	-1,653.95	-1,510.90
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-1,653.95	-1,510.90
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)	-1,288.25	-1,113.45
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-1,288.25	-1,113.45
1.1.9.2 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)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)</b>	<b>4,599.05</b>	<b>4,741.12</b>
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	2,400.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,199.05	2,341.12
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>	<b>38,513.90</b>	<b>38,627.46</b>

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

\*\* เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

\*\*\* เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

### 3.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชั่งระดับความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ สำหรับการวัดระดับความเพียงพอของเงินกองทุน สามารถพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือ BIS Ratio

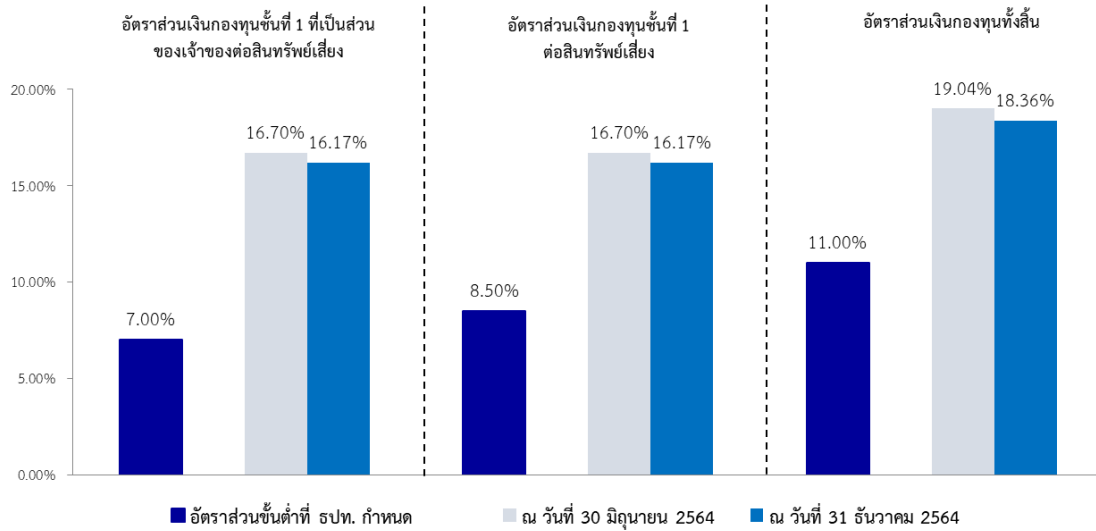
ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ไปจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	หน่วย : ร้อยละ			
	1 มกราคม 2559	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	9.125	9.75	10.375	11

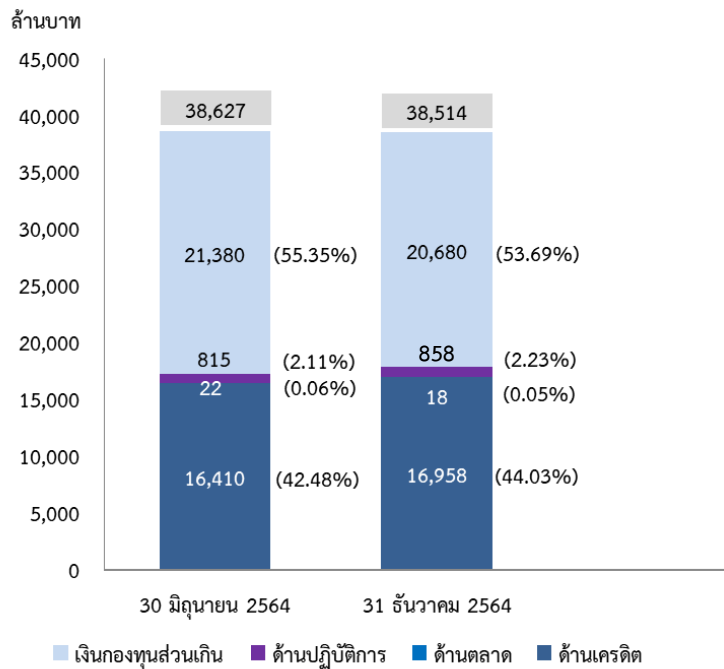
จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.36 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.17 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.17 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 2

นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อนำผลการศึกษามาพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจพร้อมทั้งวางแผนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 3

**แผนภาพที่ 2** อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



**แผนภาพที่ 3** ความเพียงพอของเงินกองทุน



**3.5 เงินกองทุนชั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 38,514 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 17,834 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 16,958 ล้านบาท ความเสี่ยงด้านตลาด 18 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 858 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นงวดแรกในเดือนธันวาคม 2562

ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนส่วนเกิน (Excess Capital) สำหรับความเสี่ยงตามหลักการที่ 1 เป็นจำนวน 20,680 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 3 ตารางที่ 4 ตารางที่ 5 และ ตารางที่ 6

### ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ ความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ต่อคุณภาพ</b>	<b>16,774.72</b>	<b>16,211.49</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	347.41	407.45
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	858.66	947.77
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	13,705.39	13,135.93
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	116.37	105.04
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	996.40	818.22
1.6 สินทรัพย์อื่น	750.47	797.08
<b>2. ลูกหนี้ต่อคุณภาพ</b>	<b>183.66</b>	<b>198.91</b>
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	145.97	163.95
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	9.11	8.46
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28.57	26.50
2.6 ลูกหนี้ต่อคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>16,958.37</b>	<b>16,410.40</b>

### ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ ความเสี่ยงด้านการตลาด	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	17.38	21.75
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>17.38</b>	<b>21.75</b>

### ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)

หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564
คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	858.04	815.34
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>858.04</b>	<b>815.34</b>

**ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร**

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์		อัตราส่วนการดำรง เงินกองทุนชั้นต่ำ ตามเกณฑ์ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรง เงินกองทุนทั้งสิ้น ตามเกณฑ์ธนาคารแห่ง ประเทศไทย
	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2564			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	18.36	19.04	8.5	2.5	11.0
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	16.17	16.70	6.0	2.5	8.5
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	16.17	16.70	4.5	2.5	7.0

**4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

**4.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป**

**● กระบวนการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเองได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับผลกระทบ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

โดยธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน พร้อมจัดให้มีเครื่องมือวัดและจัดการความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

## • โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** มีหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร และมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
4. **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Right Oversight Committee: ROC)** มีหน้าที่ในการควบคุมติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนด รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 ประกอบด้วย

		<b>ตำแหน่ง</b>
ดร.สุปรียา	ควรวเดชะคุปต์	ประธาน
นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
นายสมศักดิ์	อัครวิภา	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุด	กลุ่มบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	เลขานุการ
หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย		

5. **คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee)** มีหน้าที่พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย และเป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก



6. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** มีหน้าที่ในการกลั่นกรองและนำเสนอนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตาม ดูแล และการนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตาม ควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
7. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee: ALCO)** มีหน้าที่กำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร และพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร
8. **คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)** มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร
9. **คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Working Group)** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยรวมของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสียหายด้านปฏิบัติการที่จะต้องมีการรายงาน ควบคุมดูแลการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องพิจารณาสอบทานและให้ความเห็นต่อรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือเมื่อพบการปฏิบัติที่แตกต่างจากการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึง นโยบาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องอื่นที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งพิจารณาเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่/ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนอนุมัติแนวทางบรรเทาความเสี่ยงในกรณีที่สามารถสรุปแนวทางบรรเทาความเสี่ยงได้

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

นอกจากนี้ ธนาคารมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีสายงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## ● การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือในการบริหารสำหรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคาร โดยสรุปได้ ดังนี้

### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีการทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่าง ๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้เครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคารประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าว ที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

## ความเสี่ยงด้านตลาด

### ■ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลันหรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

### ■ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารมีการติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

### ■ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (YTD Loss) เป็นต้น

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่น ๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้อาจเกิดความเสียหายลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมเพียงใด และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤติภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นมา ซึ่งประกอบด้วย การกำกับดูแลและโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอบรมสื่อสารและสร้างความตระหนักในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้สอดคล้องเป็นไปตามที่ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลที่กำหนดไว้ โดยนโยบายดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมรอบคอบและรัดกุม โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาแก่เจ้าของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในปัจจุบันของธนาคาร การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดให้มีการระบุ การประเมิน การจัดการ การติดตาม การทบทวน และการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่นั้น อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยพิจารณาภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity)
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability)

ธนาคารมีการสื่อสารเพื่อให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ที่พบในปัจจุบัน เพื่อให้เกิดความตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและกำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันที ในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบหรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

### ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

#### **ความเสี่ยงด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว**

เทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบันมีการสร้างสรรค์ พัฒนา และเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้เกิดนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่หลากหลาย ธนาคารจึงต้องปรับตัวให้ทันต่อยุคสมัยและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาประยุกต์และปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ การนำนวัตกรรมหรือเทคโนโลยีใดๆ มาใช้เป็นครั้งแรก หรือมีการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่มีผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพิจารณาอย่างระมัดระวังรอบคอบและรัดกุม โดยการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้ง แจ้งผลการทดสอบต่อหน่วยงานกำกับดูแลก่อนนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่มาให้บริการแก่ลูกค้า

#### **ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล**

การดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินต้องพึ่งพาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนซึ่งถือเป็นโครงสร้างหลักพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารในระดับสูง รวมทั้งแนวโน้มของภัยคุกคามและการโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการพัฒนาแบบการโจมตีที่มีความซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องมีการพัฒนามาตรการในการการป้องกัน ตรวจสอบ และกู้คืน ให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้ผ่านการรับรองความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 และมีการทบทวนตามกำหนด นอกจากนี้ ประเด็นการละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลยังอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคารได้อีกด้วย โดยธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

จากสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุน ในขณะที่เดียวกันก็อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์และฐานะทางการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่างๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื้อไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงใช้แนวทางการดำเนินกิจการอย่างยั่งยืนและรับผิดชอบต่อสังคม โดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในสัดส่วนสินเชื่อระดับต่ำ

### ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

การแพร่ระบาดของไวรัสถือเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ (Emerging Infectious Diseases) ที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่องโดยมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสหลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสซิกาในทวีปอเมริกาและประเทศในกลุ่มประเทศลาตินอเมริกา และแคริบเบียน และล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายๆ โรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาที่ยังมีการระบาดเป็นวงกว้างในปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีความตระหนักถึงภัยคุกคามที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลาย ๆ ด้าน ทั้งการให้บริการของธนาคาร การมาปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของทางภาครัฐ จึงได้มีการกำหนดมาตรการรองรับระบุไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว และให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ที่ได้จัดทำไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมหากมีการติดเชื้อไวรัสโคโรนาในสำนักงาน ดังนี้

#### การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา

การดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ รวมทั้งพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย การคัดกรองผู้ที่มาติดต่อหรือใช้บริการ เป็นต้น

## การลดความเสี่ยงและลดผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา

ธนาคารจัดกลุ่มพนักงานที่ปฏิบัติธุรกรรมงานที่สำคัญ และที่จำเป็นต้องใช้ระบบต่างๆ ในการปฏิบัติงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อไวรัสโคโรนา พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานหน่วยงานสนับสนุนรวมทั้งพนักงานที่สามารถปฏิบัติงานโดยไม่จำเป็นต้องใช้ระบบงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้พนักงานทุกคนได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา

## ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนาสมัครใจเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition: CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

### ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ไปตอบสนองความต้องการของชุมชน ในการส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

### ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของธนาคาร มีการจัดตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา และวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ รวมถึงการจัดให้มีชุดตรวจหาเชื้อไวรัสโคโรนา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ มีแผนด้านการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ และกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน



## ● บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจและช่วยให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม รวมถึงสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงการสอบทานให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยธนาคารได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลสายงานตรวจสอบทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการกำกับดูแลกิจการการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 4.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้าน

### 4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### ■ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคารทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสียหายจากการที่ราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

#### ■ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืม และ/หรือลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่าง ๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

#### ■ เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่าง ๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยงระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตาม และ ควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกค้า/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกค้า/คู่สัญญา ตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ และแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

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

สำหรับเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงของธนาคาร ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อช่วยประกอบการกลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกหนี้นิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกหนี้บุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยวิธีการทางสถิติ ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่าง

ต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบให้มีการพัฒนาและมีการนำมาใช้ จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร

3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting) ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละราย และคุณภาพเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

#### ■ คำจำกัดความของการผัดขันธ์และการด้อยค่าของสินทรัพย์

- **การผัดขันธ์** หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผิดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- **การด้อยค่าของสินทรัพย์** หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

#### ■ การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing) และลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) ธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- **Specific Provision** หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยธนาคารต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ธนาคารธนาคารได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ธนาคารสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันในชั้น Performing และ Under-performing เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

ทั้งนี้ ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ กำหนดให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดหลักการและวิธีการทางบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยให้จัดประเภทรายการในงบการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เงินลงทุน เงินกู้ยืม ให้สะท้อนการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward looking) ด้วย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อวิธีการจัดชั้นการกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชีของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการดำเนินการกันเงินสำรองให้เพียงพอ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน พร้อมทั้งจัดให้มีบุคลากรและระบบงานที่ใช้ในการคำนวณการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS9) ดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 7 ตารางที่ 8.1 ตารางที่ 8.2 ตารางที่ 9 ตารางที่ 10 ตารางที่ 11 ตารางที่ 12.1 ตารางที่ 12.2 ตารางที่ 13 ตารางที่ 14 ตารางที่ 15 ตารางที่ 16.1 และ ตารางที่ 16.2

**ตารางที่ 7** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน  
พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>	<b>240,255.34</b>	<b>228,862.14</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	202,659.44	188,970.83
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	34,679.62	36,685.51
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	2,752.30	2,793.34
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	163.99	412.46
<b>2. รายการนอกงบดุล <sup>4/</sup> (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>50,113.09</b>	<b>59,061.48</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,692.65	5,691.05
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	14,258.24	23,019.01
2.3 วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	29,162.20	30,351.42

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**ตารางที่ 8.1** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด <sup>5/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	210,826.31	173,230.40	34,679.62	2,752.30	163.99	48,801.26	6,378.90	14,258.24	28,164.12
2. ภาคกลาง	77.30	77.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	6,874.15	6,874.15	0.00	0.00	0.00	238.93	91.92	0.00	147.01
4. ภาคตะวันออก	4,033.72	4,033.72	0.00	0.00	0.00	387.06	45.74	0.00	341.32
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	10,804.04	10,804.04	0.00	0.00	0.00	372.01	114.27	0.00	257.74
6. ภาคตะวันตก	21.63	21.63	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	7,618.20	7,618.20	0.00	0.00	0.00	313.82	61.82	0.00	252.00

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงการชำระ สหุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงการชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**ตารางที่ 8.2** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล <sup>4/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด <sup>5/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	200,712.26	160,820.94	36,685.51	2,793.34	412.46	57,234.61	5,434.70	23,019.01	28,780.90
2. ภาคกลาง	117.91	117.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	6,696.63	6,696.63	0.00	0.00	0.00	874.05	55.34	0.00	818.72
4. ภาคตะวันออก	4,191.39	4,191.39	0.00	0.00	0.00	287.06	27.16	0.00	259.90
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	9,629.44	9,629.44	0.00	0.00	0.00	445.78	114.16	0.00	331.62
6. ภาคตะวันตก	15.07	15.07	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	7,499.44	7,499.44	0.00	0.00	0.00	219.97	59.69	0.00	160.28

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**ตารางที่ 9** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>	<b>100,825.84</b>	<b>139,429.50</b>	<b>240,255.34</b>	<b>91,218.34</b>	<b>137,643.81</b>	<b>228,862.14</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	91,534.10	111,125.34	202,659.44	79,551.80	109,419.03	188,970.83
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	6,493.22	28,186.40	34,679.62	8,737.40	27,948.12	36,685.51
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	2,752.30	0.00	2,752.30	2,793.34	0.00	2,793.34
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	46.24	117.76	163.99	135.80	276.66	412.46
<b>2. รายการนอกงบดุล <sup>4/</sup> (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>30,217.07</b>	<b>19,896.02</b>	<b>50,113.09</b>	<b>42,850.94</b>	<b>16,210.54</b>	<b>59,061.48</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,279.40	1,413.25	6,692.65	5,187.19	503.85	5,691.05
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	13,188.80	1,069.44	14,258.24	22,057.83	961.19	23,019.01
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	11,748.87	17,413.33	29,162.20	15,605.92	14,745.49	30,351.42

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



**ตารางที่ 10.1** มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	5,361.20	206,243.67	8,945.43	2,199.05	6,746.38	0.00	202,659.44
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	0.00	34,881.96	202.34	0.00	202.34	0.00	34,679.62
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	0.00	2,752.30	0.00	0.00	0.00	0.00	2,752.30
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	43.97	35,831.11	20.23	0.00	20.23	0.00	35,854.85
<b>รวม</b>	<b>5,405.17</b>	<b>279,709.03</b>	<b>9,168.00</b>	<b>2,199.05</b>	<b>6,968.95</b>	<b>0.00</b>	<b>275,946.20</b>

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับทราบการด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

1/ ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

2/ หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

3/ มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

4/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

5/ ไม่รวมดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

6/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

7/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 10.2** มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ <sup>1/</sup> (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	5,498.95	189,481.42	6,009.54	2,247.09	3,762.45	0.00	188,970.83
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	0.00	36,887.79	202.28	0.00	202.28	0.00	36,685.51
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	0.00	2,793.34	0.00	0.00	0.00	0.00	2,793.34
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	18.16	36,031.23	6.91	6.32	0.59	0.00	36,042.47
<b>รวม</b>	<b>5,517.11</b>	<b>265,193.77</b>	<b>6,218.72</b>	<b>2,253.40</b>	<b>3,965.32</b>	<b>0.00</b>	<b>264,492.16</b>

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

1/ ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

2/ หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

3/ มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

4/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

5/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

6/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

7/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 11.1** มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า  
และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ระบุ. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	172,424.72	3,820.03	4,106.69	0.00	180,351.44	31,960.99	2,920.97	0.00	0.00	34,881.96
2. ภาคกลาง	77.74	0.00	0.00	0.00	77.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	6,847.53	8.55	70.45	0.00	6,926.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	4,013.60	22.42	27.69	0.00	4,063.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	10,443.20	218.70	451.08	0.00	11,112.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	21.77	0.00	0.00	0.00	21.77	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	0.00
8. ภาคใต้	7,548.01	797.41	705.29	0.00	9,050.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>201,376.57</b>	<b>4,867.10</b>	<b>5,361.20</b>	<b>0.00</b>	<b>211,604.87</b>	<b>31,960.99</b>	<b>2,920.97</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>34,881.96</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 11.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า  
และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ระบุ. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	157,996.66	3,213.60	4,344.79	0.00	165,555.05	33,175.02	3,510.50	0.00	0.00	36,685.51
2. ภาคกลาง	117.88	0.80	0.00	0.00	118.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	6,645.20	67.35	12.63	0.00	6,725.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	4,178.62	26.44	14.01	0.00	4,219.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออก	9,257.20	272.92	436.71	0.00	9,966.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	15.21	0.00	0.00	0.00	15.21	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	0.00
8. ภาคใต้	6,488.96	1,200.57	690.82	0.00	8,380.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>184,699.73</b>	<b>4,781.68</b>	<b>5,498.95</b>	<b>0.00</b>	<b>194,980.37</b>	<b>33,175.02</b>	<b>3,510.50</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>36,685.51</b>

**ตารางที่ 12.1** มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision			General provision	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		4,921.99	0.00	0.00		202.34	0.00
2. ภาคกลาง		0.44	0.00	0.00		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		52.37	0.00	0.00		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		29.99	0.00	0.00		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		308.95	0.00	0.00		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.14	0.00	0.00		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,432.50	0.00	0.00		0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>2,199.05</b>	<b>6,746.38</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>202.34</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

**ตารางที่ 12.2** มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>				เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision <sup>4/</sup>	Specific provision			General provision	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		3,112.22	0.00	0.00		202.28	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		4.29	0.00	0.00		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		4.62	0.00	0.00		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		239.25	0.00	0.00		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		402.07	0.00	0.00		0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>2,247.09</b>	<b>3,762.45</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>202.28</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	1,331.00	0.00	6.06	0.00	1,337.06
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,511.05	1,547.94	778.20	0.00	51,837.19
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,448.02	66.11	3.14	0.00	1,517.26
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	37,124.03	2,293.69	2,971.60	0.00	42,389.31
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,045.21	480.98	906.61	0.00	28,432.80
6. อื่นๆ	84,917.11	478.50	695.64	0.00	86,091.25
<b>รวม</b>	<b>201,376.41</b>	<b>4,867.21</b>	<b>5,361.25</b>	<b>0.00</b>	<b>211,604.87</b>

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	29.70	0.00	7.19	0.00	36.88
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	37,648.63	1,824.71	767.72	0.00	40,241.06
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,169.56	0.00	21.25	0.00	1,190.82
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	35,353.81	2,363.59	3,169.99	0.00	40,887.39
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,822.84	425.61	884.54	0.00	23,132.99
6. อื่นๆ	88,675.20	167.77	648.26	0.00	89,491.23
<b>รวม</b>	<b>184,699.73</b>	<b>4,781.68</b>	<b>5,498.95</b>	<b>0.00</b>	<b>194,980.37</b>

**ตารางที่ 14** มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ  
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision			General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision		
1. การเกษตรและเหมืองแร่		3.34	0.00	0.00		109.34	0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,175.06	0.00	0.00		1,170.40	0.00	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		8.31	0.00	0.00		26.56	0.00	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,311.35	0.00	0.00		1,750.25	0.00	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		591.90	0.00	0.00		290.49	0.00	0.00
6. อื่นๆ		656.42	0.00	0.00		415.41	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>2,199.05</b>	<b>6,746.38</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,247.09</b>	<b>3,762.45</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม



ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup>	รวม	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup>	รวม
	General Provision	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB		General Provision	Specific provision	ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,247.09	2,762.04	0.00	5,009.13	1,892.56	2,300.83	0.00	4,193.38
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด <sup>2/</sup>	-48.04	3,984.34	0.00	3,936.30	354.53	1,461.62	0.00	1,816.15
เงินสำรองอื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,199.05	6,746.38	0.00	8,945.43	2,247.09	3,762.45	0.00	6,009.54

**ตารางที่ 16.1** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน  
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดย  
วิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล <sup>1/</sup>	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>235,590.34</b>	<b>31,391.48</b>	<b>266,981.82</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,801.86	0.00	16,801.86
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	20,319.92	17,270.74	37,590.66
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	158,260.33	14,084.40	172,344.73
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,910.31	31.09	1,941.40
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,257.64	5.25	27,262.90
1.6 สินทรัพย์อื่น	11,040.27	0.00	11,040.27
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>2,548.42</b>	<b>21.81</b>	<b>2,570.24</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,860.55	17.85	1,878.41
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	104.61	3.96	108.57
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	583.26	0.00	583.26
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวม</b>	<b>238,138.77</b>	<b>31,413.29</b>	<b>269,552.06</b>

<sup>1/</sup> รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

**ตารางที่ 16.2** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน  
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดย  
วิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563		
	สินทรัพย์ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล <sup>1/</sup>	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>	<b>239,392.74</b>	<b>16,322.28</b>	<b>255,715.03</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	12,895.94	0.00	12,895.94
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	41,019.02	1,118.88	42,137.90
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	150,559.91	15,137.98	165,697.89
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,559.56	47.89	1,607.45
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,248.45	17.53	22,265.99
1.6 สินทรัพย์อื่น	11,109.86	0.00	11,109.86
<b>2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>2,736.91</b>	<b>24.75</b>	<b>2,761.66</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,064.93	20.81	2,085.74
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	77.92	3.95	81.87
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	594.05	0.00	594.05
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวม</b>	<b>242,129.65</b>	<b>16,347.04</b>	<b>258,476.69</b>

<sup>1/</sup> รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

■ ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้อันดับเครดิตภายนอกจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ย (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยให้กับลูกหน้ของธนาคาร ดังนี้

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

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหน้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก<sup>1/</sup>

สำหรับรายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิหลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ย โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 17.1 และตารางที่ 17.2

<sup>1/</sup> อ้างถึงประกาศ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (SA)

**ตารางที่ 17.1** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564																			
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating														
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>																				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	39,090.20	0.00	0.00	0.00	2,724.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	3,094.54	0.00	9,482.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	0.00	1,770.35	16,673.39	34,835.27	2,002.53							114,710.11	0.00							
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,724.33	75.84	0.00								
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,582.36	0.00	3,447.87	1,232.65	0.00								
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,702.16	4.90	0.00	0.00	0.00	8,828.11	0.00						0.00	0.00	0.00
<b>ยอดคงค้าง</b>																				
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250					625	937.5	100/ 8.5%
<b>ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	0.00	0.00	294.82	428.81	0.00			0.00	0.00	504.27	88.55	1,227.82	25.39							
<b>รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.</b>																				

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กั้นไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**ตารางที่ 17.2** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2563																			
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating														
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>																				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	29,475.48	0.00	0.00	0.00	3,316.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	12,290.83	0.00	9,944.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	0.00	6,468.15	15,278.99	26,228.07	1,060.64						114,371.42	0.00								
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,205.62	283.83	0.00								
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,652.34	0.00	625.69	987.95	0.00								
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,484.90	0.46	0.00	0.00	0.00	9,041.53	0.00					0.00	0.00	0.00	
<b>ยอดคงค้าง</b>																				
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150					250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup>	0.00	0.00	1,000.00	0.00	0.00			0.00	0.00	773.92	64.63	899.90					21.10			
รายการที่ รพท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																				

<sup>1/</sup>ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้โดยยอดหนี้ทั้งสิ้น

## ■ ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยง ซึ่งธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

- **หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral)** ธนาคารเลือกวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple เช่น เงินสด เงินฝากธนาคารหรือบัตรเงินฝากทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน เป็นต้น
- **การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)**

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น ธนาคารกำหนดวิธีการการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 18

**ตารางที่ 18** มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>12,038.10</b>	<b>15,500.59</b>	<b>4,446.83</b>	<b>17,896.09</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9,512.56	15,500.59	2,006.35	17,896.09
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,384.30	0.00	2,322.47	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	141.23	0.00	118.00	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.01	0.00	0.01	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ</b>	<b>0.57</b>	<b>0.00</b>	<b>2.12</b>	<b>0.00</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.57	0.00	0.17	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	1.94	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>12,038.68</b>	<b>15,500.59</b>	<b>4,448.95</b>	<b>17,896.09</b>

<sup>1/</sup>หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

## 4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) และมีการทำธุรกรรมทางการเงินสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อการค้า (Trading Book) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด

## 4.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### ■ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในธนาคาร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในคน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพ

### ■ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการให้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ



## ■ กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการดังต่อไปนี้

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

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

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่าง ๆ จะต้องวางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจนง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่/ ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบยืนยันความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

**การติดตามความเสี่ยง** (Risk Monitoring) ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator) ธนาคารกำหนดให้แต่ละหน่วยงานกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทราบตามที่กำหนด นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ว่าดัชนีชี้วัดความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Data) ธนาคารได้มีการจัดเก็บและการรายงานข้อมูลอย่างเป็นระบบ กล่าวคือ จัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) เหตุการณ์ที่ธนาคารสามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) และเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Incident Data) เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลในการติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน แนวทางการแก้ไขได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

**การรายงานความเสี่ยง** (Reporting) ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับขั้นของการรายงาน ได้แก่ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารได้กำหนดช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าผ่านทางหน่วยงานต่าง ๆ ทางสาขาของธนาคาร ทางโทรศัพท์ (Contact Center, Call Center) ทางไปรษณีย์ รวมถึงผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Website (www.lhbank.co.th) และ Facebook เป็นต้น โดยจะมีหน่วยงานสำนัก Business Call center เป็นผู้ติดตามและประสานงานแก้ไขข้อร้องเรียนต่าง ๆ ทุกกรณีให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา หรือเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งจะมีการแจ้งผลการแก้ปัญหาข้อร้องเรียนที่ได้ข้อยุติแล้วให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ข้อยุติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Customer Care ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณาข้อเท็จจริง แนวทางการแก้ไข แนวทางการป้องกัน และบทลงโทษเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น ๆ เพื่อให้การจัดการข้อร้องเรียนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยหน่วยงานสำนัก Business Call center เป็นผู้วิเคราะห์สาเหตุและแนวทางการแก้ไขเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ Customer Care และรวบรวมสรุปรายงานทั้งหมดนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และจัดส่งข้อมูลให้สำนักกำกับเป็นผู้จัดส่งข้อมูลให้กับหน่วยงานทางการ อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาไม่มีข้อร้องเรียนที่ทำให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

#### 4.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคารรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นมา ซึ่งประกอบด้วย การกำกับดูแลและโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอบรมสื่อสารและสร้างความตระหนักรู้ในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้สอดคล้องเป็นไปตามที่ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกำหนดไว้ โดยนโยบายดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ

- **กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมรอบคอบและรัดกุม โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาแก่เจ้าของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ ผลลัพธ์และบริการที่สำคัญในปัจจุบันของธนาคาร การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดให้มีการระบุ การประเมิน การจัดการ การติดตาม การทบทวน และการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่นั้น อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบไปด้วย

1) การประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Assessment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) โดยระบุถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ และช่องโหว่ต่าง ๆ โดยความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร หรือปัจจัย

ภายนอก มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis) โดยศึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อหาแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และการประเมินค่าความเสี่ยง (Risk Evaluation) โดยประเมินถึงโอกาสที่ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะเกิดขึ้นและผลกระทบต่อการทำงานและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ (IT Risk appetite)

2) การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Treatment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการจัดการควบคุม และป้องกันความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual risk) อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ นอกจากนี้ มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT key risk indicators) ให้สอดคล้องกับสำคัญของงานเทคโนโลยีสารสนเทศแต่ละงานเพื่อใช้ติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3) การติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Monitoring and Review) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมไปถึง การติดตาม และทบทวนแผนการปรับลดความเสี่ยง รวมถึง สถานะความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk appetite) โดยการติดตามและทบทวน ดำเนินการตาม กระบวนการ Risk and Control Self-Assessment ของธนาคาร หรือเมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ หรือบริการใหม่ หรือเมื่อมีการพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเมื่อมีการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้การทบทวนควรพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้

- 3.1) การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- 3.2) เหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญตามระดับความรุนแรงของเหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
- 3.3) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากการมีกฎหมายและหลักเกณฑ์ใหม่/ เปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4) การรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Reporting) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารทำการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบงาน หรือชื่อเสียงของธนาคาร เทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกขู่โจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง

- 4.1) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และแนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 4.2) การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบงาน หรือชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงกรณีเทคโนโลยี

สารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ธนาคารต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร

- 4.3) รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามกระบวนการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk appetite)

5) การสื่อสารและอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Communication, Training and Skills) บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการสื่อสารและให้ความรู้แก่หน่วยงาน และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เพียงพอและสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างปลอดภัย

รวมทั้ง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite) และนำเสนอขออนุมัติหรือทบทวนความเหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite) ต้องคำนึงถึงแนวทางการจัดการที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ และเหมาะสมตามลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของการทำธุรกรรมของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องสอดคล้องและอยู่ภายใต้กรอบนโยบายและกลยุทธ์โดยรวมที่ได้กำหนดไว้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุม และบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

#### 4.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ) มูลค่า 6,845 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 19

## ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	6,844.89	7,088.28
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	6.90	6.90
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	0.00	0.00
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-1,653.95	-1,667.62
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	582.40	609.41
- วิธี IRB	0.00	0.00
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	0.00	0.00

### 4.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

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

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยงดังนี้

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

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basic Point ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง
2. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และต้องมีผลกระทบในเชิงลบไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤต ต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 20

#### ตารางที่ 20 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	-312.44	-230.05
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-312.44	-230.05
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-5.05	-3.67

หมายเหตุ : 1. ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินอื่น

2. ในที่นี้ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

## 5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

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 2564 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 21 และ ตารางที่ 22



## ตารางที่ 21 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-	LHBANK315A
<b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์อนุกรมแห่งประเทศไทย</b>		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีอื่น
7 จัดอยู่ในระดับอนุกรมพาณิชย์/ระดับกลุ่ม/ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมพาณิชย์	ระดับอนุกรมพาณิชย์	ระดับอนุกรมพาณิชย์
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000.00	2,400.00
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10 บาท	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ออกหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	วันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2564
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	วันเสาร์ที่ 21 พฤษภาคม 2574
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่คือนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง จากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้ จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b>		
17 ผลตอบแทน/ เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี

หัวข้อ	หัวข้อย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในกรณีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดกว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ถือตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ถือตราสารแล้วผู้ถือตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระคืน ดังนั้น ผู้ถือตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตราสารเลย
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	
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	-	เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด ("หน่วยงานที่มีอำนาจ") ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาขึ้นทุนกิจการได้ เป็นต้น
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าบางส่วนหรือชั่วคราว	-	-
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

**ตารางที่ 22** การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III  
(Transitional period)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวดเดือนธันวาคม 2564	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย<sup>1/</sup></b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 :</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	
1. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,203.11
2. <b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-
3. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	1,288.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	33,914.86
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)</b>	
4. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
5. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1 + Additional tier 1)</b>	<b>33,914.86</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :</b>	
6. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,599.05
7. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>4,599.05</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย</b>	<b>38,513.90</b>

<sup>1/</sup> อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

## 6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

### 6.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูล	
	ไตรมาสที่ 4 ปี 2564	ไตรมาสที่ 4 ปี 2563
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	38,488	38,574
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	29,625	26,732
(3) LCR <sup>1</sup>	131%	144%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

1. ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) ทหารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ในรายการที่ (2)

### 6.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2564	ปี 2563
ไตรมาส 3	139%	148%
ไตรมาส 4	131%	144%

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน โดยมีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$\text{LCR} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}} \\ \text{ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 131 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วน (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 38,488 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflows) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net cash outflows) ของไตรมาสที่ 4 ปี 2564 เท่ากับ 29,625 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2564 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินฝากจากคู่สัญญาที่มีคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารกำหนดไว้

# LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์  
LAND AND HOUSES BANK

