

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel II – หลักการที่ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน	4
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	7
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	14
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	14
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	32
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	33
5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	36
5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	37

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	6
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA	7
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนที่ขึ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	17
ตารางที่ 6.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	18
ตารางที่ 6.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	19
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	20
ตารางที่ 8.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	21
ตารางที่ 8.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	22
ตารางที่ 9.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	23

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 9.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	23
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	24
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	24
ตารางที่ 11	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ	25
ตารางที่ 12	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	25
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	26
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	27
ตารางที่ 14.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	29
ตารางที่ 14.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	30

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15	มูลค่าขอยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	32
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	36
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	38

1. บทนำ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญของการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel ทั้งหมด 3 หลักการ คือ หลักการการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลักการกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) เป็นการกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และหลักการการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เปิดเผยข้อมูลข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 1 ทั้งหมด 2 วิธี ได้แก่ วิธี Standardised Approach (SA) และวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) เช่นเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ในระดับ Solo basis ทั้งนี้วิธี SA เป็นวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐานที่กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions : ECAIs) เป็นเกณฑ์ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight)

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) หากแต่มีการพัฒนาวิธีการให้มีการสะท้อนความเสี่ยงได้เหมาะสมยิ่งขึ้น ด้วยการใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) มาเทียบเคียง เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นไป

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะบัญชีเพื่อการค้านั้น ซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับนัยสำคัญที่ต้องดำรงเงินกองทุนขึ้นตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนทางธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ทางกลุ่มธุรกิจได้เลือกใช้แนวทางในการดำรงเงินกองทุนตามลักษณะความซับซ้อนของธุรกิจโดยเลือกใช้วิธีในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งมีวิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำจากค่าเฉลี่ยรายได้จากการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี คูณด้วยค่าคงที่ในอัตราร้อยละ 15 ตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือน ธันวาคม 2551 อย่างไรก็ตาม บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการ เพื่อให้สามารถรองรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR) ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้เหมาะสมยิ่งขึ้น และเพื่อรองรับการขยายตัวด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท โฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดตั้งขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

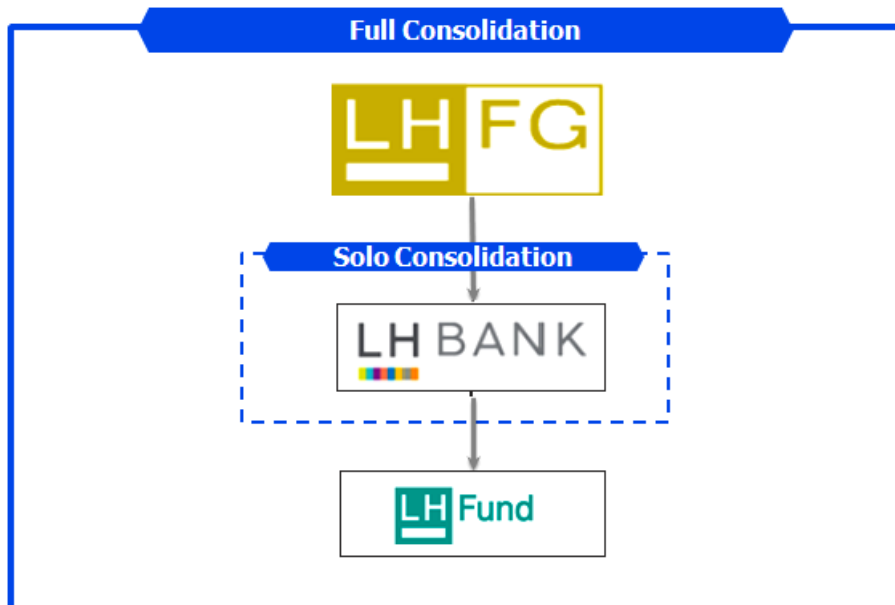
บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มุ่งเน้นการเข้าถือหุ้นและควบคุมอำนาจในบริษัทอื่นมากกว่าเพื่อการลงทุน ดังนั้น ผลประกอบการของบริษัทจึงขึ้นอยู่กับรายได้ของบริษัทที่ลงทุน โดยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดฯ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

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

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อเดิม คือ บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน ยูไนเต็ด จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล

แผนภาพที่ 1: โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายก่อนรายการหักจำนวน 15,513.04 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 14,798.45 ล้านบาท จากทุนชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่ามูลค่าหุ้น (สุทธิ) และกำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 714.59 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิ จำนวน 15,422.51 ล้านบาท ปรากฏรายละเอียดแสดงตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9-1.10)	14,798,446.14	14,124,652.58
1.1 ทุนชำระแล้ว	12,715,550.96	12,688,925.36
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	643,519.31	643,519.31
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริษัทรักษาไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	294,600.00	222,800.00
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.00	0.00
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	1,252,236.93	629,234.52
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ๒ พ.ท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	0.00	0.00
1.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1.21	1.20
1.10 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	-107,462.27	-59,827.81
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	-107,462.27	-59,827.81
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1 - 2.2)	714,588.16	639,691.60
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	714,588.16	639,691.60
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	15,422,509.22	14,764,344.18
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	15,513,034.30	14,764,344.18
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-90,525.08	0.00

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งผู้ถือหุ้น สิทธิประโยชน์ประเภทเงินได้รอการตัดบัญชี

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ โดยพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น หรือ BIS Ratio ซึ่งหากมีค่าอัตราส่วนที่สูงจะแสดงว่าฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินมีความมั่นคงที่สูงเช่นกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 14.72 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 14.13 (รายละเอียดตามตาราง 4) ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้ และสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิ จำนวน 15,422.51 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 8,902.65 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 8,507.99 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จำนวน 394.66 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการทำธุรกรรมของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 2, ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	8,413,503.17	7,440,719.84
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	182,981.70	189,713.98
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,680,603.71	5,678,767.24
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	240,073.27	273,166.90
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,056,771.59	1,050,575.73
1.6 สินทรัพย์อื่น	253,072.91	248,495.99
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	94,486.16	76,870.79
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	22,708.83	16,933.06
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	22,263.04	15,440.90
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,514.29	44,496.83
2.6 ลูกหนี้ดียคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	8,507,989.33	7,517,590.63

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2556
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	394,656.90	351,627.19
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	0.00	0.00
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	0.00	0.00
4. จำนวน โดยวิธี Advanced Measurement Approaches	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	394,656.90	351,627.19

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2556		30 มิถุนายน 2556	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.72%	8.50%	15.95%	8.50%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	14.13%	4.25%	15.26%	4.25%

*ปิดเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในประเทศไทย

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

➤ ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและ โปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำ

ธุรกรรมแต่ละประเภทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ ซึ่งบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

➤ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Board of Director: BOD) มีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. คณะกรรมการชุดย่อยที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

- 1.1 **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานและประเมินผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- 1.2 **คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)** มีหน้าที่เสนอแนะนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 1.3 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายและวางแผนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแล การนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลและสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีโครงสร้างและสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระแยกจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสาขางานต่าง ๆ ดังนี้

	<u>ตำแหน่ง</u>
กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	กรรมการ

2. คณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านความเสี่ยง ได้แก่

- 2.1 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee : ALCO) มีหน้าที่ในการบริหาร กำหนดเป้าหมายและโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
- 2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee : ORMC) มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละครั้งหรือเมื่อพบการปฏิบัติที่แตกต่างจากกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 2.3 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเท่าที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

สำหรับด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ธนาคารมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

➤ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ส่วนความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และส่วนความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

● ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมทั้งในและนอกประเทศ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

● ความเสี่ยงของบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของกลุ่มแข่งขันเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

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

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อรายได้และคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้อย่าง

เหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริหารบริษัทจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา โดยมีเครื่องมือที่สำคัญ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรอง และแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยอาศัยข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจมาประกอบการวิเคราะห์ตามหลักการทางสถิติ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถคาดคะเนระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่จะให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในพอร์ตการลงทุนแบบถือครองจนครบกำหนดไถ่ถอน (Held to maturity: HTM) และนโยบายการลงทุนระยะปานกลางในพอร์ตเพื่อขาย (Available for sale :AFS) แต่ยังไม่มียุทธศาสตร์การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์ โดยการลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร เป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และจากการที่ธนาคารได้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ทำให้ธนาคารสามารถขยาย การลงทุนในการดำเนินธุรกิจในการลงทุนตราสารหนี้ของภาคเอกชนเพิ่มขึ้น

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด

ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้มีการรายงานในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารธนาคารได้รับทราบสถานะระดับความเสี่ยง

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวโดยทำการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สิน ที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)**

ปัจจุบันธนาคารไม่มีธุรกรรมและให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4) **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นมีทั้งปัจจัยภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเสี่ยงของกระแสเงินสดที่ตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงและการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้มีการนำเครื่องมือต่าง ๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) เพื่อให้ทราบถึงจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง เพื่อจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานรวมทั้งป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดขึ้นอีก การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นจนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก

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

ด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารได้จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและมีการจัดอบรมสัมมนาภายในให้แก่พนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้มีความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถนำไปปรับใช้ได้เหมาะสม

➤ บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน

เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสียหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักการการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร

- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่างๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

- เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสมพร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหาร และ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

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

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

เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาต้นทุนการผูกพันสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model และ Credit Scoring Model ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล ส่วน Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบในการพัฒนาและนำมาใช้แต่ละครั้งจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร

3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Monitoring and Reporting) ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน และทันต่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้ และระดับพอร์ตเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับสินเชื่อระยะสั้น ส่วนสินเชื่อระยะยาว ธนาคารกำหนดให้มีการติดต่อและเยี่ยมชมลูกหนี้ทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน พร้อมจัดทำรายงานการเยี่ยมชมลูกหนี้ เพื่อรายงานสถานะของลูกหนี้และการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ทราบถึงความก้าวหน้าหรืออุปสรรคต่างๆ ที่อาจมีผลต่อกิจการของลูกหนี้ อีกทั้งเป็นการวิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ที่จะชำระหนี้คืนได้อย่างละเอียด ตรงตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่า และสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละราย และเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ตและนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

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

- คำจำกัดความของการผัดขันธ์ชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์
 - การผัดขันธ์ชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผัดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน
 - การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตามตารางที่ 5, ตารางที่ 6.1, ตารางที่ 6.2, ตารางที่ 7, ตารางที่ 8.1, ตารางที่ 8.2, ตารางที่ 9.1, ตารางที่ 9.2, ตารางที่ 10.1 ตารางที่ 10.2, ตารางที่ 11, ตารางที่ 12, ตารางที่ 13.1 และ ตารางที่ 13.2

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	143,878,071.22	117,722,110.16
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	107,214,477.98	88,578,157.14
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	34,446,227.36	27,355,923.84
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,217,365.88	1,788,029.18
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	11,676,980.35	10,818,021.83
2.1 การรับอ่าวัดค้ำเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเตอร์ออฟเครดิต	2,824,657.14	2,880,406.65
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	8,852,323.21	7,937,615.18

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมรวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการตัดค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟไครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งสง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	105,277,602.73	76,133,649.71	27,355,923.84	1,788,029.18	0.00	8,637,926.63	2,775,884.12	0.00	5,862,042.51
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,439,816.92	2,439,816.92	0.00	0.00	0.00	91,033.75	59,263.55	0.00	31,770.20
4. ภาคตะวันออก	2,433,852.21	2,433,852.21	0.00	0.00	0.00	1,138,955.81	3,820.80	0.00	1,135,135.01
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3,225,967.74	3,225,967.74	0.00	0.00	0.00	402,250.19	27,858.30	0.00	374,391.89
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	4,344,870.56	4,344,870.56	0.00	0.00	0.00	547,855.45	13,579.88	0.00	534,275.57
รวม	117,722,110.16	88,578,157.14	27,355,923.84	1,788,029.18	0.00	10,818,021.83	2,880,406.65	0.00	7,937,615.18

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษี ได้รอกการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สง.จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	32,809,331.84	111,068,739.38	143,878,071.22	25,985,907.13	91,736,203.03	117,722,110.16
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	28,562,369.72	78,652,108.26	107,214,477.98	22,777,385.89	65,800,771.25	88,578,157.14
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	2,029,596.24	32,416,631.12	34,446,227.36	1,420,492.06	25,935,431.78	27,355,923.84
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,217,365.88	0.00	2,217,365.88	1,788,029.18	0.00	1,788,029.18
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	3,892,420.26	7,784,560.09	11,676,980.35	3,147,702.23	7,670,319.60	10,818,021.83
2.1 การรับอาร์วดีตั๋วเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเช็คเดอริวออฟเครดิต	2,532,360.11	292,297.03	2,824,657.14	2,174,214.46	706,192.19	2,880,406.65
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	1,360,060.15	7,492,263.06	8,852,323.21	973,487.77	6,964,127.41	7,937,615.18

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้ออการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

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

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงิน

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						หน่วย : พันบาท	
							เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	74,436,274.57	1,040,348.98	76,691.08	906,142.78	589,043.89	77,048,501.30		0.00
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
3. ภาคเหนือ	2,393,408.74	31,331.98	0.00	18,015.98	12,727.14	2,455,483.84		0.00
4. ภาคตะวันออก	2,419,821.53	12,726.84	0.00	0.00	10,704.27	2,443,252.64		0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3,208,666.68	30,243.44	0.00	0.00	0.00	3,238,910.12		0.00
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
8. ภาคใต้	4,252,315.73	90,875.49	1,512.27	0.00	9,003.53	4,353,707.02		0.00
รวม	86,710,487.25	1,205,526.73	78,203.35	924,158.76	621,478.83	89,539,854.92		0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงิน

ตารางที่ 9.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

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

ตารางที่ 9.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			หน่วย : พันบาท	
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้	
				Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	-	559,348.72	0.00	0.00	
2. ภาคกลาง	-	0.00	0.00	0.00	
3. ภาคเหนือ	-	7,545.72	0.00	0.00	
4. ภาคตะวันออก	-	3,235.96	0.00	0.00	
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	0.00	0.00	0.00	
6. ภาคตะวันตก	-	0.00	0.00	0.00	
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	-	0.00	0.00	0.00	
8. ภาคใต้	-	3,327.15	0.00	0.00	
รวม	388,240.23	573,457.55	0.00	0.00	

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

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

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หน่วย : พันบาท
						รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	405,889.68	0.00	0.00	0.00	0.00	405,889.68
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,881,000.17	137,952.28	16,632.95	190,959.99	62,143.09	12,288,688.48
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,727,634.28	186,358.20	6,824.09	70,755.08	30,341.80	9,021,913.45
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	18,909,240.23	124,788.62	3,402.24	347,035.07	23,697.95	19,408,164.11
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,310,934.08	724,400.72	45,293.79	300,170.37	482,504.39	30,863,303.35
6. อื่นๆ	17,475,788.81	32,026.91	6,050.28	15,238.25	22,791.60	17,551,895.85
รวม	86,710,487.25	1,205,526.73	78,203.35	924,158.76	621,478.83	89,539,854.92

ตารางที่ 11 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	หน่วย : พันบาท					
1. การเกษตรและเหมืองแร่	-	0.00	0.00	-	0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	236,322.30	0.00	-	185,423.84	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	86,968.44	0.00	-	47,373.55	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	-	111,088.35	0.00	-	98,069.53	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	275,706.25	0.00	-	218,120.63	0.00
6. อื่นๆ	-	57,192.88	0.00	-	24,470.00	0.00
รวม	714,588.16	767,278.22	0.00	388,240.23	573,457.55	0.00

^{1/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 12 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรอง (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
	หน่วย : พันบาท					
1. เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	388,240.23	573,457.55	961,697.78	198,758.99	492,554.90	691,313.89
2. หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	326,347.93	193,820.67	520,168.60	189,481.24	80,902.65	270,383.89
5. เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	714,588.16	767,278.22	1,481,866.38	388,240.23	573,457.55	961,697.78

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

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

* หลังหักด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดง ฐานะการเงิน**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	121,731,147.46	5,668,459.35	127,399,606.81
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs)	3,842,118.41	0.00	3,842,118.41
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	17,731,636.16	46,702.27	17,778,338.43
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	61,356,619.51	5,489,856.93	66,846,476.44
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	4,362,555.07	125,041.21	4,487,596.28
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,022,249.47	6,858.94	30,029,108.41
1.6 สินทรัพย์อื่น	4,415,968.84	0.00	4,415,968.84
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1,083,969.98	2,791.04	1,086,761.02
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	356,411.52	291.04	356,702.56
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	102,166.48	2,500.00	104,666.48
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	625,391.98	0.00	625,391.98
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	122,815,117.44	5,671,250.39	128,486,367.83

* หลังหักด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

- **ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA** ประกอบด้วย

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

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

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก¹

สำหรับรายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดดังแสดงใน **ตารางที่ 14.1 และ ตารางที่ 14.2**

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



ตารางที่ 14.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2556													
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ														
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	17,104,892.71	0.00	0.00	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	0.00	2,797,733.41	3,186,358.30	0.00	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	5,955,469.10	11,750,844.12	6,062,815.04	0.00						65,466,006.80		0.00	
1.4 ลูกหนี้รายย่อย											2,584,207.31	886,235.87	0.00	
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									27,467,343.64		3,664,039.27	71,007.24	0.00	
1.6 สินทรัพย์อื่น						4,769,362.73	28,518.61					2,971,624.65	0.00	
						ยอดคงค้าง								
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{1/}		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	577,907.99	2,375.91	369,183.00	301,121.98	
3. รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.														

^{1/}ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีบัญชีที่คำนวณเงินกองทุน โดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

**หลังถูกค่าแปลงสภาพ

^{1/}ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่นำไปหักออกหนึ่งทั้งสิ้น



ตารางที่ 14.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555												หน่วย: พันบาท
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ													
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,608,578.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	0.00	1,491,049.16	3,531,181.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	2,610,041.37	7,137,985.08	4,087,448.62	0.00	0.00					50,895,831.90	0.00	
1.4 ลูกหนี้รายย่อย										2,761,328.43	1,033,492.97		
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								27,683,243.17		2,263,125.82	77,019.10		
1.6 สินทรัพย์อื่น							4,397,551.78	128,122.31			2,704,579.22		0.00
							ยอดคงค้าง						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	
2. ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ^{1/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	480,040.20	0.00	459,001.40	136,746.87	
3. รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.													

*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีข้อยกเว้นที่คำนวณเงินกองทุน โดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

**หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้หรือยอดหนี้ที่ค้าง

- ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

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

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและเหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม **ตารางที่ 15**

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : พันบาท			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	หลักประกันทางการเงิน ¹	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ¹	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	2,901,062.84	11,363,870.31	2,973,336.55	12,766,460.55
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	0.00	11,353,517.73	0.00	12,756,107.97
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,353,089.52	10,352.58	2,274,841.35	10,352.58
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	542,642.24	0.00	692,774.88	0.00
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,331.08	0.00	5,720.32	0.00
1.6 สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	6,549.30	0.00	10,972.56	0.00
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	471.63	0.00	9,467.57	0.00
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	6,072.54	0.00	1,500.00	0.00
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5.13	0.00	4.99	0.00
รวม	2,907,612.14	11,363,870.31	2,984,309.11	12,766,460.55

*ไม่รวม Securitisation

**มูลค่าหลังการพิจารณาผลการถือครองหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

¹หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยปรับลด (Haircut) แล้ว

5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารยังไม่มีการลงทุนในบัญชีที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อค้า (Trading Book) และยังไม่มีการลงทุนในตราสารทุน ตลอดจนยังไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ

5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคารและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม รายงาน ความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตามตลอดจนกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการวางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองและการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

- กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การ

ออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการ ความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับ ความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และ โอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้ง ประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจน ประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลื่ออยู่และสามารถจัดลำดับ ความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่าย บริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมี มาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจน เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยงมี วัตถุประสงค์เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่างๆต้อง วางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูง มากจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคาร แยกตามหน้าที่/ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความ โปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/ กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้ เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบ การควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของ รายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติ ต่างๆที่อาจเกิดขึ้นจนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงักธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและธนาคาร สามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

▪ **การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)** ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator)** ธนาคารกำหนดให้แต่ละหน่วยงานกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีฯ ที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของดัชนี ชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงทราบตามที่กำหนด

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีฯ ว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- **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)** ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญคือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน คือ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 4.08 ล้านบาท โดยเป็นการถือครองตราสารทุนของธนาคารก่อนการรวบรวมกิจการเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และจำนวน 2,015.08 ล้านบาท (ตามราคาตลาด) โดยเป็นการถือครองตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน(รายละเอียดตามตาราง 16)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดโดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกัน ได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏดังแสดงใน ตารางที่ 16

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	2,106,854.14	1,447,173.72
- ราคาตลาด	2,015,075.19	1,778,223.97
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	4,800.00	4,800.00
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	83,243.13	42,830.98
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-90,525.08	282,235.28
4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00	282,235.28
5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-90,525.08	0.00
6. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	171,689.39	151,557.04
- วิธี IRB		
7. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็น รายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดย รายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่า ของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อ การธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือ เงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการ สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และ ความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Re-pricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินใน งบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของ ความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (*Re-pricing risk*) เกิดจากความไม่สมดุล ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่ รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการ เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (*Basis risk*) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของ สินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยตรงกัน
- ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (*Option risk*) ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญา ทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลง แผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการ เปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระ เงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้ง โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ ธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basic Point ที่เท่ากัน ตลอดเส้น โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็น การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจาก การทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สกุลเงิน	หน่วย : พันบาท	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	-234,169.80	-133,969.30
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-234,169.80	-133,969.30
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-5.97	-3.90

- หมายเหตุ : 1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินอื่น
 2. ในที่นี้ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps