

รายงานการเปิดเผยข้อมูล การดำเนินงานกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III – หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



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

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	4
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	6
4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	7
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	9
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	20
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	20
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	36
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	37
5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	41
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III	43

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA	8
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
ตารางที่ 5	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	23
ตารางที่ 6.1	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	24
ตารางที่ 6.2	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	25
ตารางที่ 7	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	26
ตารางที่ 8.1	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	27
ตารางที่ 8.2	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	28
ตารางที่ 9.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	29

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 9.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	29
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ชปท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	30
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ชปท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	30
ตารางที่ 11	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	31
ตารางที่ 12	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	31
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	32
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	33
ตารางที่ 14.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	35
ตารางที่ 14.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	36

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	36
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	40
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	42
ตารางที่ 18	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Main features of regulatory capital instruments)	44
ตารางที่ 19	ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	47
ตารางที่ 20	ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย	50
ตารางที่ 21	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	53

สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
แผนภาพที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4
แผนภาพที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6
แผนภาพที่ 4	ความเพียงพอของเงินกองทุน	7

1. บทนำ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญของการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ และเพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้านั้น เนื่องจากบริษัทไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้านั้น บริษัทจึงยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณเงินกองทุนอย่างง่าย ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีธุรกรรมที่มีความซับซ้อน

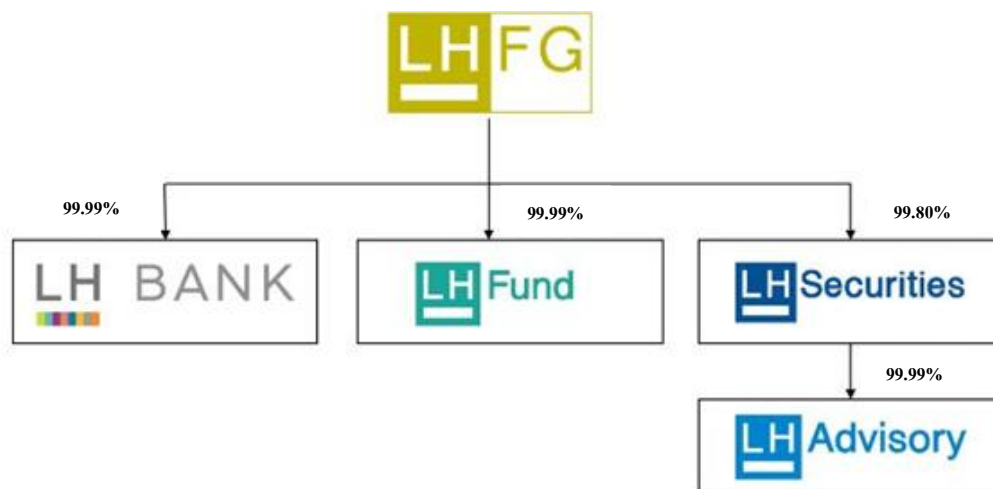
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

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

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



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

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อก่อนคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ยูไนเต็ล จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว เริ่มเปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2557 ภายใต้ชื่อย่อ LHS โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

จากโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่เข้าจัดการหลักในการกำกับและดูแลการบริหารและประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ในปัจจุบันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อีกด้วย

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

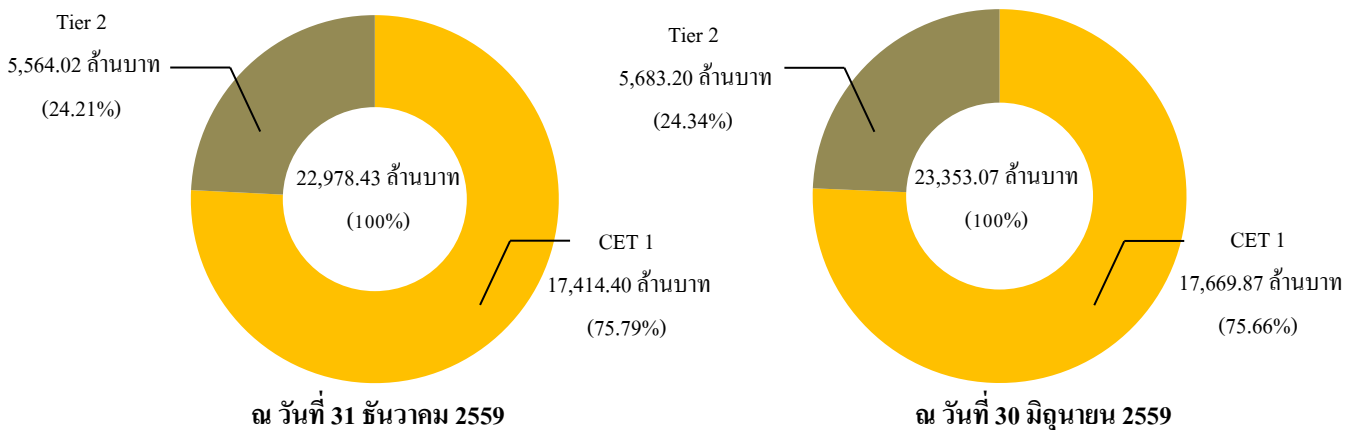
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไลฟ์เนนซ์เซเชล กรุ๊ปได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารจัดการให้เงินกองทุนมีคุณภาพที่ดีในปริมาณที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นมูลค่า 22,978 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET 1) มูลค่า 17,414.40 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 5,564.02 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 75.79 และร้อยละ 24.21 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ตามลำดับ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่วนหนึ่งมาจาก บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ออกตราสารหนี้ค้ำยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2558 ทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงและการขยายตัวของการดำเนินงานในอนาคตได้เพิ่มมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม แผนภาพที่ 2 และตารางที่ 1

แผนภาพที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย: ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	17,414.40	17,669.87
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9+1.1.10)	17,414.40	17,669.87
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,638.70	13,638.70
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642.56	642.56
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	709.59	557.00
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิหรือผลหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,709.57	2,709.57
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	147.23	480.03
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	147.23	480.03
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.1.9 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.10 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.10.1+1.1.10.2)	(433.25)	(357.99)
1.1.10.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ¹	(433.25)	(357.99)
1.1.10.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5+1.2.6)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.2.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.6.1+1.2.6.2)	0.00	0.00
1.2.6.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ²	0.00	0.00
1.2.6.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8)	5,564.02	5,683.20
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริวารสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริวารสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริวารสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,862.20	3,858.20
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,701.82	1,825.00
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
2.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ³	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	22,978.43	23,353.07

¹ เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี

² เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน

³ เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

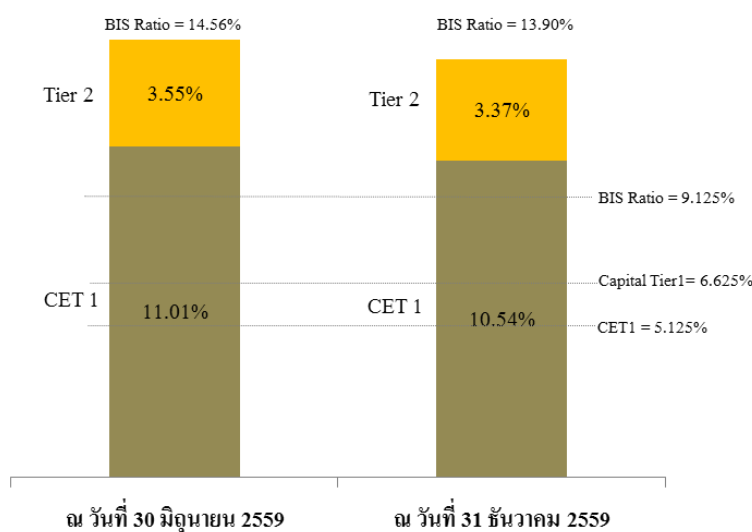
ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ไปจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุน	1 ม.ค. 2559	1 ม.ค. 2560	1 ม.ค. 2561	1 ม.ค. 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.625	7.25	7.875	9
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	9.125	9.75	10.375	11

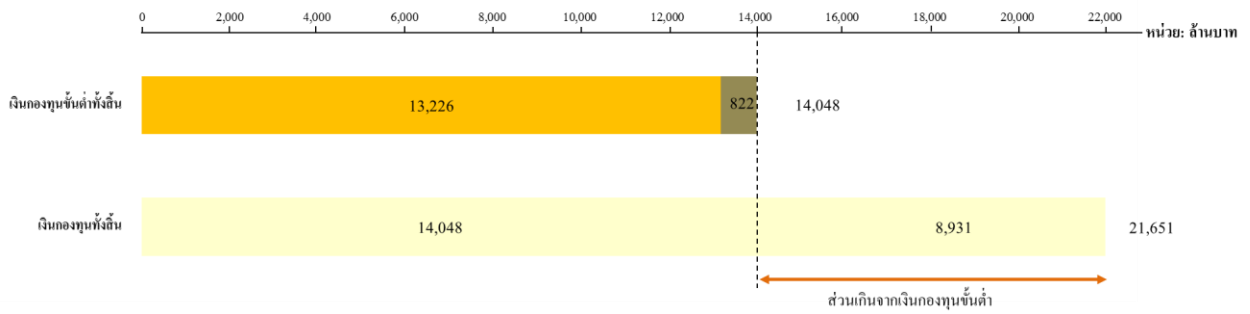
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.90 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่เท่ากันอยู่ที่ร้อยละ 10.54 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III คือร้อยละ 9.125 ร้อยละ 6.625 และ ร้อยละ 5.125 ตามลำดับ ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม แผนภาพที่ 3 และแผนภาพที่ 4

แผนภาพที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

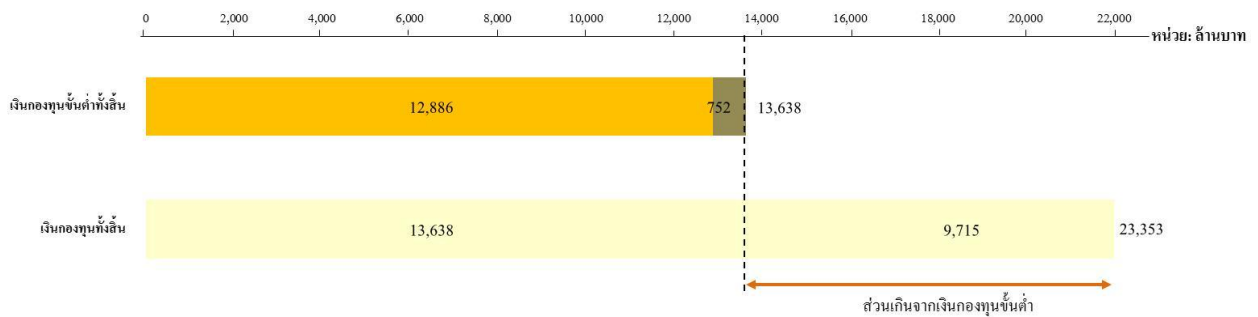


แผนภาพที่ 4 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559



4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิจำนวน 22,978.43 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 14,047.53 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 13,225.80 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 821.73 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการทำธุรกรรมของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในปัจจุบันเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 2 ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	12,977.55	12,682.11
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	215.83	214.91
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	59.30	151.69
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	10,966.61	10,553.61
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	169.56	149.41
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	882.40	928.27
1.6 สินทรัพย์อื่น	683.86	684.22
2. ลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพ	248.25	203.56
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	194.29	117.28
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	20.91	31.54
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33.04	54.74
2.6 ลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)		
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	13,225.80	12,885.67

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	821.73	752.47
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	821.73	752.47

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน	อัตราส่วน		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
	การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2559			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.90%	14.56%	8.50%	0.625%	9.125%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.54%	11.01%	6.00%	0.625%	6.625%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.54%	11.01%	4.50%	0.625%	5.125%

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) , บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และ บริษัท หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

➤ **ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีโดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ ซึ่งบริษัททุกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

➤ **โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Board of Director: BOD) มีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับ

ดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
2. **คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)** มีหน้าที่เสนอแนะนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** มีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแล การนำแนวนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลและสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีโครงสร้างและสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระแยกจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2559 ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ ดังนี้

ตำแหน่ง

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ประธาน
รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดของสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด	กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เอนเฮ้าส์ จำกัด	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	เลขานุการ

ในด้านการปฏิบัติงาน บริษัทมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและ การสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

สำหรับด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน บริษัทมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติงานตามนโยบายของบริษัท การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตาม ระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

➤ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียด กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และ ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) , บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด รวมทั้งบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้น โดยอ้อมได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด

● ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) , บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม แม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยของกลุ่มจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและ ปัจจัยเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตามบริษัทยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นของบริษัท

● ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทไปลงทุน ซึ่งได้แก่

1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของธนาคารสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการถ่วงดุลและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา โดยมีเครื่องมือที่สำคัญ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยถ่วงดุลและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยอาศัยข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจมาประกอบการวิเคราะห์ตามหลักการทางสถิติ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถคาดคะเนระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้ได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่จะให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในพอร์ตการลงทุนแบบถือครองจนครบกำหนด (Held to maturity financial assets: HTM) และนโยบายการลงทุนระยะปานกลางในพอร์ตเพื่อขาย (Available for sale: AFS) แต่ยังไม่มียุทธศาสตร์การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์ โดยการลงทุนส่วนใหญ่ของ

ธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และจากการที่ธนาคารได้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ทำให้ธนาคารสามารถขยายการลงทุนในการดำเนินธุรกิจในการลงทุนตราสารหนี้ของภาคเอกชนเพิ่มขึ้น

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารมีหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยจากการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

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

4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นมีทั้งปัจจัยภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ เกณฑ์เชิงคุณภาพและเกณฑ์เชิงปริมาณ

1. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์เชิงคุณภาพ

ธนาคารจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วยรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิอายุคงเหลือตามสัญญา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์เชิงปริมาณ

ธนาคารจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

- 1) LCR (Liquidity Coverage Ratio) สำหรับการดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะสั้น พิจารณาจากปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูงและไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว มีปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) NSFR (Net Stable Funding Ratio)¹ สำหรับการดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะปานกลางและระยะยาว พิจารณาจากระดับความมั่นคงของหนี้สินและส่วนของเจ้าของและระดับความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคงของสินทรัพย์และภาระผูกพันแต่ละประเภท

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบ

¹ หลักเกณฑ์ NSFR ยังอยู่ในช่วง Observation Period โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มบังคับใช้ภายในปี 2561

ก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มีการระบุ วัตถุประสงค์ และติดตามความเสี่ยงจากการดำเนินการดังกล่าวได้ รวมทั้ง ธนาคารยังจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินการของธนาคารภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง หรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการดำเนินการจัดทำและปรับปรุงแผนดังกล่าวทุก ๆ ปี รวมถึงธนาคารได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารได้จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและมีการจัดอบรมสัมมนาภายในให้แก่พนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สามารถนำไปปรับใช้ได้อย่างเหมาะสม

2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (การสร้าง Investment Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VAR, Beta, Duration,

Tracking Error) การกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนใน ตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาคงกำหนดการชำระเงิน ผู้ออกตราสารการเงิน ไม่สามารถชำระคืนให้แก่กองทุนได้

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเข้มงวด อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง โดยใช้ทั้งวิธี Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach การกำหนดเกณฑ์คัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์เชิงคุณภาพ และอันดับความน่าเชื่อถือ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และกำหนดเพิ่มเติมโดยบริษัท แบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

- 1) ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
- 2) วงเงินของแต่ละกองทุน

3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากการขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในคน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน การพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะสามารถลดโอกาสการเกิดความเสียหายได้

บริษัทจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการ ได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับ ความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำ สัญญาบันทึกข้อตกลงต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่า บริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือ มีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงยังอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัท หรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญ และกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงเป็น การเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน ก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการรับเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสาร ประกอบการพิจารณาเปิดบัญชีครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานให้ปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยเคร่งครัด

5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการ นำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อ รายได้เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระที่มีการวางนโยบาย แผนกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ การมีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีกร ทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

3. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดย เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 5 บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับ บริษัท บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบาย ในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและ ต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็น การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี พร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลง แม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะเพิ่มขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดี อาจทำให้สูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติ ทั้งการปฏิบัติงานและการบริการ เพื่อตอบสนองและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ลดขั้นตอนที่ซับซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ

2) ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

บริษัทมีการกระจายตัวของฐานลูกค้า โดยมีแผนขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าสถาบัน และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และขยายฐานลูกค้าที่ต้องการส่งคำสั่งด้วยตัวเองให้มีสัดส่วนมากขึ้น

3) ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์ และมีใบอนุญาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน เพื่อให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่การตลาดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเปิดบัญชี การทำธุรกรรมซื้อขายของลูกค้า ดังนั้น เจ้าหน้าที่การตลาดจึงถือว่าเป็นกำลังหลักของธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสรรหาเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้ และประสบการณ์ และมีการสร้างทีมเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ รวมทั้งเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กรเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกันลดปัญหาการเปลี่ยนงาน

4) ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกันซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสถานะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงโดยทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุน และความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

5) ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด แต่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีเครดิต บาลานซ์

บริษัทควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสมตามฐานะการเงิน และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภท บัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะ สอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้า และไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของบริษัท และเมื่อรวมกันทุกราย แล้วต้องมีอัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุน โดยยอดหนี้ทั้งหมดไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน รวมทั้งควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งมากเกินไป

6) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และ แนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม และอื่นๆ อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นกับหน่วยงานต่างๆ และ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้บริษัทและพนักงานรับทราบเพื่อ เตรียมการรองรับการเปลี่ยนแปลง

7) ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนของบริษัทตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึง กำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารทุนและตราสารหนี้ พร้อมทั้ง กำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงสถานะของตลาด

8) ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ในภาวะวิกฤตต่าง ๆ เช่น ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุ ให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อ เผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan) โดยมีการ ชักซ้อมและมีการทดสอบปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพเมื่อเกิดภาวะ วิกฤต

➤ บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับการควบคุมภายใน ฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทาง การ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชิล 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 ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

● นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน

- หลักการการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักการการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และ ผู้บริหารของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่างๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

● เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

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

2) **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** เนื่องจากลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทสินเชื่อ ธนาคารจึงมีการใช้วิธีการที่แตกต่างกัน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงเพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาก่อนกรองคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model และ Credit Scoring Model ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทั้งนี้ Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล ส่วน Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านุคคลธรรมดา ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบในการพัฒนาและนำมาใช้แต่ละครั้งจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร

3) **การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Monitoring and Reporting)** ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน

และทันต่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้ และระดับพอร์ตเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับสินเชื่อระยะสั้น ส่วนสินเชื่อระยะยาว ธนาคารกำหนดให้มีการติดต่อและเยี่ยมชมลูกหนี้ทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่นกัน พร้อมจัดทำรายงานการเยี่ยมชมลูกหนี้เพื่อรายงานสถานะของลูกหนี้และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ทราบถึงความก้าวหน้าหรืออุปสรรคต่างๆ ที่อาจมีผลต่อกิจการของลูกหนี้ อีกทั้งเป็นการวิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ที่จะชำระหนี้คืนได้อย่างละเอียด ตรงตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่า และสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ตและนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

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

- **คำจำกัดความของการผัดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

- การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผัดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่าตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

- **การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง**

ธนาคารได้มีนโยบายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกักเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญหรือจัดชั้นสูญ ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) ธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- **Specific Provision** หมายถึง เงินสำรองที่ได้กักไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ที่อาจเสียหายสำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กักไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific provision

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

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	201,332.74	193,258.45
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	153,642.49	146,801.90
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,803.47	44,824.21
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,883.93	1,632.35
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2.86	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	22,431.66	20,810.10
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น	4,059.68	4,453.55
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,146.58	1,154.84
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	17,225.40	15,201.72

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การคิดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิตและการค้าประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งส่งได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	165,625.42	117,935.16	45,803.47	1,883.93	2.86	20,436.72	3,760.14	1,146.58	15,530.00
2. ภาคกลาง	1,081.86	1,081.86	0.00	0.00	0.00	14.60	0.00	0.00	14.60
3. ภาคเหนือ	8,437.10	8,437.10	0.00	0.00	0.00	175.08	118.63	0.00	56.44
4. ภาคตะวันออก	3,897.49	3,897.49	0.00	0.00	0.00	415.01	5.28	0.00	409.73
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11,347.91	11,347.91	0.00	0.00	0.00	453.17	127.13	0.00	326.04
6. ภาคตะวันตก	34.84	34.84	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	10,908.13	10,908.13	0.00	0.00	0.00	937.08	48.50	0.00	888.58
รวม	201,332.74	153,642.49	45,803.47	1,883.93	2.86	22,431.66	4,059.68	1,146.58	17,225.40

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์อโพรดิตและการรับประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งสง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	161,096.71	114,640.16	44,824.21	1,632.35	0.00	18,991.62	4,208.31	1,154.84	13,628.48
2. ภาคกลาง	849.34	849.34	0.00	0.00	0.00	2.58	0.00	0.00	2.58
3. ภาคเหนือ	7,273.37	7,273.37	0.00	0.00	0.00	203.46	107.81	0.00	95.65
4. ภาคตะวันออก	4,413.64	4,413.64	0.00	0.00	0.00	515.06	8.02	0.00	507.04
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	10,674.38	10,674.38	0.00	0.00	0.00	264.37	100.52	0.00	163.85
6. ภาคตะวันตก	35.68	35.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	8,915.32	8,915.32	0.00	0.00	0.00	833.02	28.89	0.00	804.14
รวม	193,258.45	146,801.90	44,824.21	1,632.35	0.00	20,810.10	4,453.55	1,154.84	15,201.72

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้ออกรัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนดูมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	65,959.59	135,373.16	201,332.74	55,666.34	137,592.11	193,258.45
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	62,256.71	91,385.78	153,642.49	50,320.39	96,481.52	146,801.90
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,818.95	43,984.52	45,803.47	3,713.61	41,110.60	44,824.21
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,883.93	0.00	1,883.93	1,632.35	0.00	1,632.35
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	2.86	2.86	0.00	0.00	0.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	15,420.30	7,011.37	22,431.66	7,753.16	13,056.94	20,810.10
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น	3,717.31	342.37	4,059.68	3,539.56	913.99	4,453.55
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	1,146.58	1,146.58	0.00	1,154.84	1,154.84
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	11,702.99	5,522.41	17,225.40	4,213.61	10,988.11	15,201.72

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
ระบุที่กำหนด**

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						หน่วย : ล้านบาท	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	สงสัยจะสูญ
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	118,040.09	872.76	253.66	501.06	860.06	120,527.63		0.00
2. ภาคกลาง	1,092.21	0.00	0.00	0.00	0.00	1,092.21		0.00
3. ภาคเหนือ	8,381.94	50.32	93.63	0.00	16.40	8,542.29		0.00
4. ภาคตะวันออก	3,599.08	4.36	428.91	13.95	13.84	4,060.14		0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11,350.77	0.00	15.38	50.35	101.04	11,517.55		0.00
6. ภาคตะวันตก	35.10	0.00	0.00	0.00	0.00	35.10		0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
8. ภาคใต้	10,488.72	218.57	120.42	56.49	240.72	11,124.93		0.00
รวม	152,987.91	1,146.01	912.01	621.85	1,232.06	156,899.84		0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
รพท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญเสีย
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	114,640.48	609.79	279.39	717.59	779.16	117,026.41	0.00
2. ภาคกลาง	854.01	0.00	0.00	0.00	0.00	854.01	0.00
3. ภาคเหนือ	7,168.52	32.40	0.00	126.55	27.07	7,354.54	0.00
4. ภาคตะวันออก	4,300.21	95.65	0.00	11.93	35.90	4,443.69	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	10,479.91	74.18	9.22	96.83	101.71	10,761.85	0.00
6. ภาคตะวันตก	35.68	0.00	0.00	0.00	0.00	35.68	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	8,250.35	172.94	58.47	518.36	52.46	9,052.58	0.00
รวม	145,729.15	984.94	347.08	1,471.27	996.30	149,528.74	0.00

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		1,053.03	101.67	0.00
2. ภาคกลาง		0.73	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		39.77	1.79	0.00
4. ภาคตะวันออก		155.40	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		116.97	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.26	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		189.37	0.00	0.00
รวม	1,701.82	1,555.53	103.46	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		790.73	352.53	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		28.38	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		18.98	1.33	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		31.48	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		123.99	15.05	0.00
รวม	1,733.29	993.55	368.91	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	489.28	0.00	0.00	0.00	0.00	489.28
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	27,059.91	328.34	41.26	38.76	428.42	27,896.69
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,184.06	23.14	0.00	0.00	72.02	3,279.22
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	36,854.35	367.00	624.19	36.73	254.64	38,136.92
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,420.92	264.39	108.10	282.23	116.55	29,192.18
6. อื่นๆ	56,979.40	163.14	138.45	264.14	360.43	57,905.56
รวม	152,987.91	1,146.01	912.01	621.85	1,232.06	156,899.84

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	386.71	0.00	0.00	0.00	0.00	386.71
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,786.38	102.72	92.61	89.56	364.83	27,436.10
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,591.49	3.89	6.23	51.25	99.44	2,752.30
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	33,747.99	245.36	68.79	286.22	127.88	34,476.23
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,743.81	414.69	169.94	207.40	338.51	29,874.35
6. อื่นๆ	53,472.77	218.28	9.53	836.84	65.64	54,603.04
รวม	145,729.15	984.94	347.08	1,471.27	996.30	149,528.74

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		7.90	0.00		0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		447.76	9.30		223.60	151.05
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		29.47	46.38		85.85	40.83
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		574.23	2.00		162.70	27.72
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		285.19	13.89		168.43	0.00
6. อื่นๆ		210.98	31.89		352.98	149.31
รวม	1,701.82	1,555.53	103.46	1,733.29	993.55	368.91

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	1,733.29	993.55	2,726.84	1,336.11	925.24	2,261.35
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	(103.46)	(103.46)	0.00	(368.91)	(368.91)
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	(362.54)	(362.54)	(61.42)	(169.83)	(231.25)
เงินสำรองลดลงจากหนี้สงสัยจะสูญที่ได้รับคืน	0.00	0.00	0.00	0.00	(5.21)	(5.21)
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(31.47)	1,027.97	996.51	458.60	612.26	1,070.86
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)						
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,701.82	1,555.53	3,257.35	1,733.29	993.55	2,726.84

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	211,616.74	9,251.20	220,867.94
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	15,281.32	0.00	15,281.32
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	14,599.48	437.78	15,037.27
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	139,590.37	8,703.31	148,293.68
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,258.42	81.61	3,340.03
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,484.02	28.50	28,512.52
1.6 สินทรัพย์อื่น	10,403.13	0.00	10,403.13
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,188.44	28.37	2,216.81
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,606.50	21.44	1,627.95
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	158.97	6.42	165.39
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	422.97	0.50	423.47
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	213,805.18	9,279.57	223,084.75

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	199,567.85	10,163.52	209,731.36
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	18,034.07	0.00	18,034.07
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	17,001.42	334.90	17,336.32
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	125,783.48	9,731.28	135,514.76
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,513.70	66.24	3,579.94
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,158.15	31.09	29,189.24
1.6 สินทรัพย์อื่น	6,077.04	0.00	6,077.04
2. ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ	1,832.21	67.24	1,899.45
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,015.92	61.66	1,077.58
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	268.52	5.58	274.10
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	547.77	0.00	547.77
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	201,400.06	10,230.75	211,630.81

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย

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

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

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก¹

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

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

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2559																	
	ยอดคงค้างที่มี Rating						ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating											
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)																	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	10	20	50	100	150	0	10	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ																		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	23,933.74	0.00	0.00	5,078.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	761.21	0.00	545.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	11,241.02	16,697.66	15,376.24	495.71	74.50						102,302.09	0.00				
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,328.64	248.38	0.00				
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27,553.05	0.00	880.92	76.87	0.00				
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,226.42	0.00	3.07	0.00	0.00	0.00	8,044.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ยอดคงค้าง																	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	10	20	50	100	150	0	10	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{2/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	112.39	1.67	582.02	1,520.72				
รายการที่ ปรป. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.																		

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายงานงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA^{1/}

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2558																					
	ยอดคงค้างที่มี Rating						ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating															
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	10	20	50	100	150	0	10	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ																						
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	26,108.83	0.00	0.00	5,086.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	2,083.49	2,994.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	6,777.25	14,099.92	14,523.53	0.00	25.89						96,964.37	0.00								
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,243.10	391.07	0.00								
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,886.51	0.00	2,197.33	101.75	0.00								
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,301.40	0.00	155.58	0.00	0.00	0.00	3,790.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
							ยอดคงค้าง															
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	10	20	50	100	150	0	10	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{2/}	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	395.34	7.08	631.15	865.79								
รายการที่ กระทบ, กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																						

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่เก็บไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

- ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของ การปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

- หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral): กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกวิธีการคำนวณ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน โดยวิธี Simple เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน เป็นต้น
- การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับ การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 15

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	หลักประกันทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ	2,871.15	13,730.70	3,189.03	14,061.48
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	13,730.70	0.00	13,161.48
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,106.45	0.00	2,239.61	900.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	763.01	0.00	945.77	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1.68	0.00	3.65	0.00
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	0.00	0.00	0.09	0.00
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	0.09	0.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	2,871.15	13,730.70	3,189.12	14,061.48

^{1/}มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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

5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญที่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคารและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม รายงานความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตาม ตลอดจนกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบและวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้าน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ในเรื่องของการบริหาร ความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองและ การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของ หน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้มี ประสิทธิภาพ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการบริหาร ความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการ ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความสอดคล้องกับ แนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบาย ดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการ เปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออก กฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น

- กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

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

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับ ความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษา แนวทางการประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

3) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) การควบคุมความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้แหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการ ปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งหน่วยงานต่างๆต้องวางระบบ การควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงมากจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อ กระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นได้ อย่างเหมาะสมในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่ง โครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่/ความรับผิดชอบ โดยมีภาระงานในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบกันความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดี สำหรับการให้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ ควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้ เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติงานตาม นโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีมาตรการ แผนงาน แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจน อาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงักธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

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

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

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีฯ ว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

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

▪ **การรายงานความเสี่ยง (Reporting)** ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน คือ การรายงานต่อ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 6,686.23 ล้านบาท (ตามราคาตลาด) และตราสารทุนอื่นจำนวน 186 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการ ของตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกัน ได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 16

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท	
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	6,418.15	2,384.42
- ราคาตลาด	6,686.23	2,365.21
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	186.00	13.54
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	309.68	17.14
3. ส่วนเกิน(ต่ำกว่าทุน) สุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	273.38	(17.25)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	584.14	202.19
- วิธี IRB		
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

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

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยงเป็นดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-pricing risk) เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกรายการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option risk) ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทนหรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basic Point ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง
2. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจซึ่งใช้สมมติฐาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และกำหนดให้ผลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

สกุลเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(178.79)	(66.40)
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(178.79)	(66.40)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	(3.22)	(1.15)

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Composition of capital disclosure requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทอยนับเข้าหรือทอยออกตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 18 ตารางที่ 19 ตารางที่ 20 และ ตารางที่ 21

ตารางที่ 18 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน

(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุป จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN : TH1019010Y00
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	LHBANK255A
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	เงินกองทุนชั้นที่ 2
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ครบถ้วน
6	ต้องทยอยลดจำนวนหรือจำนวนได้เต็มจำนวน	มีคุณสมบัติ
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์/ระดับกลุ่ม/ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	นับได้เต็มจำนวน
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	ทยอยลดนับในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเส้นตรง
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	ส่วนของผู้ถือหุ้น
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	Multiple
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีวันครบกำหนด
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	21 พฤษภาคม 2558
		21 พฤษภาคม 2568
		การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
		ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะกรณีใดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ถือตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ

หัวข้อ		หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
			(4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันที่กำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน/ เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	บริษัท เป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
20	บริษัท มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้ว ผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ออกตราสารจึงอาจได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

	หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	<p>เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน” หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด (“หน่วยงานที่มีอำนาจ”) ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ</p> <p>(2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ</p> <p>(3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น</p>
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่บริษัทเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

ตารางที่ 19 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	2,109.18	2,109.18	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,326.43	17,326.43	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	0.00	0.00	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2.86	2.86	
5. เงินลงทุนสุทธิ	52,675.77	52,675.77	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	0.00	0.00	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	0.00	0.00	
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	141,162.07	141,162.07	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	231.19	231.19	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	141,393.26	141,393.26	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(91.77)	(91.77)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,086.28)	(3,086.28)	(A)
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(15.23)	(15.23)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	138,199.98	138,199.98	
8. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	0.00	0.00	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	107.32	107.32	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	403.90	403.90	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	302.39	302.39	(B)
12. สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	263.47	263.47	(C)
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	755.88	755.88	
รวมสินทรัพย์	212,147.18	212,147.18	
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	149,097.15	149,097.15	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,009.85	20,009.85	
16. หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	75.99	75.99	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	0.00	0.00	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0.00	0.00	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,327.49	20,327.49	(D)
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	0.00	0.00	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22. ประมาณการหนี้สิน	106.87	106.87	
23. หนี้สินภายใต้รอดักบัญชี	43.83	43.83	(C)
24. หนี้สินอื่น	2,170.38	2,170.38	
รวมหนี้สิน	191,831.55	191,831.55	
25. ส่วนของเจ้าของ			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน	13,638.71	13,638.71	
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.1.1.2 หุ้นสามัญ	13,638.71	13,638.71	
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,638.70	13,638.70	(E)
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.1.2.2 หุ้นสามัญ	13,638.70	13,638.70	
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	642.56	642.56	(F)
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	642.56	642.56	
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	99.58	99.58	(G)
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	0.00	0.00	
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	99.58	99.58	
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน	0.00	0.00	
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ยุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มี ประสิทธิผล)	0.00	0.00	
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ยุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	0.00	
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	0.00	0.00	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยม ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	5,934.80	5,934.80	
25.7.1 จัดสรรแล้ว	709.59	709.59	
25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	709.59	709.59	(H)
25.7.1.2 อื่นๆ	0.00	0.00	
25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	5,225.21	5,225.21	(I)
25.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	20,315.64	20,315.64	
25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.00	
รวมส่วนของเจ้าของ	20,315.64	20,315.64	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	212,147.18	212,147.18	

ตารางที่ 20 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,638.70	(E)
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642.56	(F)
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	709.59	(H)
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,709.57	(I)*1
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	147.23	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการที่ราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	147.23	(G)*2
7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	0.00	
7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0.00	
7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)	0.00	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	17,847.65	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	0.00	
13. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
14. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15. ผลขาดทุนสุทธิ	(0.17)	(I)*3
16. ค่าความนิยม	0.00	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(213.44)	(B)*4
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(219.64)	(C)
19. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
21. การถือตราสารทุนไว้ชั่วคราวระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 2	0.00	
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
25. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0.00	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
28. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
29. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(433.25)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	17,414.40	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
35. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้รับ	0.00	
36. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
37. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00	
39. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
40. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้ง ทางตรงและทางอ้อม	0.00	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	0.00	
42. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Derivatives)	0.00	
43. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้น เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
45. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
46. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงาน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
47. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
48. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 - CET1 + AT1)	17,414.40	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,862.20	(D)*5
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	1,702.82	(A)*6
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
56. รายการของบริษัทย่อยเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,564.02	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	0.00	
60. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	0.00	
62. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
63. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
65. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
66. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
67. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	5,564.02	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	22,978.43	

*1 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) ประกอบด้วยค่าไวสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรจำนวน 2,709.57 ล้านบาท ค่าไรระหว่างงวด 2,696.44 ล้านบาท หักสำรองตามกฎหมาย 180.89 ล้านบาท และรายการปรับปรุงกำไรสะสมอื่นสุทธิ 0.09 ล้านบาท

*2 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) ประกอบด้วย ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิของเงินลงทุนในตราสารหนี้ 119.12 ล้านบาท ส่วนเกินกว่าทุนสุทธิของเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 218.70 ล้านบาท

*3 เป็นผลขาดทุนจากรายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นส่วนหนึ่งในรายการปรับปรุงกำไรสะสมอื่นสุทธิ

*4 ขอยกหักออกจากเงินกองทุน ปีละ 20% รวม 5 ปี

*5 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) ประกอบด้วย ตัวแลกเปลี่ยนจำนวน 14,064.15 ล้านบาท เงินกู้ยืม 6.40 ล้านบาท ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ 2,400 ล้านบาท ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีคุณสมบัตินับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 3,862.20 ล้านบาท และรายจ่ายรายการตัดบัญชี จำนวน 5.26 ล้านบาท

*6 จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) เป็น General Provision จำนวน 1,701.82 ล้านบาท

ตารางที่ 21 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	13,638.70	
2. โบราณคดีแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	642.56	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	709.59	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,709.57	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	147.23	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	147.23	(47.65)
7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	0.00	
7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0.00	
7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)	0.00	0.00
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	17,847.65	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. การเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้อัตรา Fair value option	0.00	
13. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
14. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
15. ผลขาดทุนสุทธิ	(0.17)	
16. ค่าความนิยม	0.00	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(213.44)	(88.96)
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(219.64)	
19. สักร่องส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	0.00
21. การถือตราสารทุนไว้ชั่วคราวระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในโบสถ์แสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในโบสถ์แสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	0.00	
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
25. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0.00	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	0.00
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	0.00
28. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
29. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(433.25)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	17,414.40	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้คือสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
35. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
36. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
37. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
38. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00	
39. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
40. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	0.00	
42. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Derivatives)	0.00	
43. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	0.00
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	0.00
45. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
46. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
47. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
48. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 - CET1 + AT1)	17,414.40	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,862.20	
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ(General provision)	1,701.82	
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
56. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,564.02	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน	0.00	
60. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	0.00	
62. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
63. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	0.00
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	0.00
65. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
66. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
67. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	5,564.02	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	22,978.43	



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

