

รายงานการเปิดเผยข้อมูล การดำเนินงานกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III – หลักการที่ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



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	23
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	23
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	41
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	42
5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	45
5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	46
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III	48

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA	8
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนที่สัมพันธ์กับสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
ตารางที่ 5	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	26
ตารางที่ 6.1	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	27
ตารางที่ 6.2	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	28
ตารางที่ 7	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	29
ตารางที่ 8.1	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	30
ตารางที่ 8.2	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	31
ตารางที่ 9.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	32

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 9.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	32
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ชปท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	33
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ชปท.กำหนดข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	33
ตารางที่ 11	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	34
ตารางที่ 12	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ	34
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	35
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	36
ตารางที่ 14.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	38
ตารางที่ 14.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิจาก specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	39

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	41
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	45
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	47
ตารางที่ 18	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Main features of regulatory capital instruments)	49
ตารางที่ 19	ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	52
ตารางที่ 20	ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย	55
ตารางที่ 21	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	58

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 ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญของการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่นเดียวกับกับธนาคารพาณิชย์ และเพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล 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

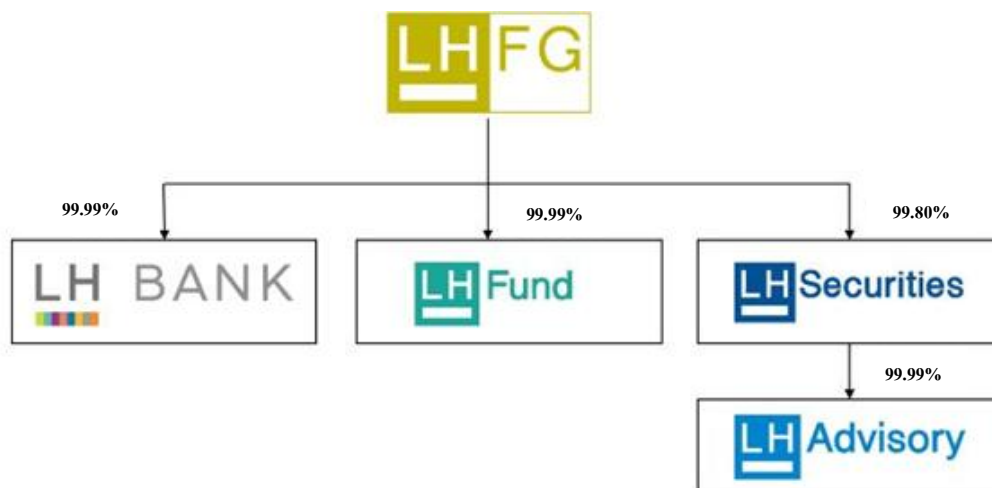
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยบริษัทเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding 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”

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 บริษัทเปลี่ยนชื่อย่อที่ใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์เป็น “LHFG” เนื่องจากบริษัทขยายตัวมากขึ้น และเพื่อความชัดเจนในการใช้อักษรย่อให้สอดคล้องกับชื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อเดิมคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ยูไนเต็ด จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล

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

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น 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 ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อีกด้วย

4. เงินกองทุน

4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

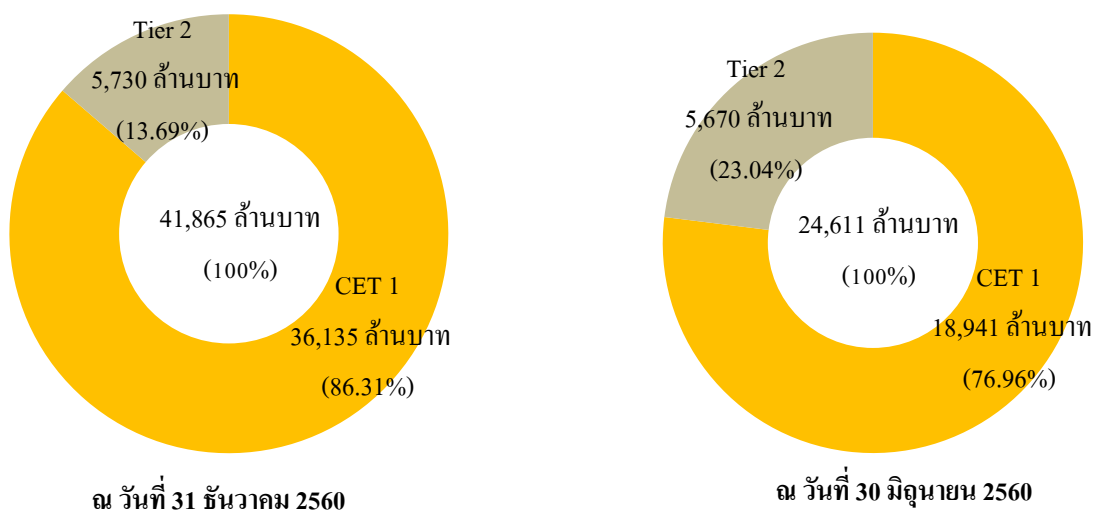
การดำรงเงินกองทุนเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพการดำเนินงานธุรกิจของสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป ได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารจัดการให้เงินกองทุนมีคุณภาพที่ดีในปริมาณที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมมือเป็นพันธมิตรเชิงยุทธศาสตร์กับ CTBC Bank Co., Ltd. สถาบันการเงินชั้นนำจากไต้หวัน เพื่อเสริมความแข็งแกร่งด้านเงินทุนและเสริมศักยภาพในการขยายธุรกิจ ด้วยมูลค่าเงินร่วมทุนจำนวน 16,599 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 ที่ผ่านมา บริษัทได้รับเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวจาก CTBC Bank Co., Ltd. เรียบร้อยแล้ว ซึ่งทำให้ฐานเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแข็งแกร่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นมูลค่า 41,865 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET 1) มูลค่า 36,135 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 5,730 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 86.31 และร้อยละ 13.69 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ตามลำดับ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่วนหนึ่งมาจาก บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2558 ทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงและการขยายตัวของการดำเนินงานในอนาคได้เพิ่มมากยิ่งขึ้น

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

แผนภาพที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,134.79	18,940.75
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)	36,134.79	18,940.75
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	13,638.70
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	642.56
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	918.91	736.29
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4,511.67	4,516.26
1.1.7 รายการอื่นของส่วนเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	331.92	(58.85)
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	331.92	(58.85)
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)	(439.28)	(534.21)
1.1.10.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ¹	(439.28)	(534.21)
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 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ค้ำกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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)	5,730.10	5,669.92
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิ์ค้ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,838.10	3,877.30
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,892.00	1,792.62
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)	41,864.89	24,610.67

¹เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ได้รับการตัดบัญชี

²เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน

³เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

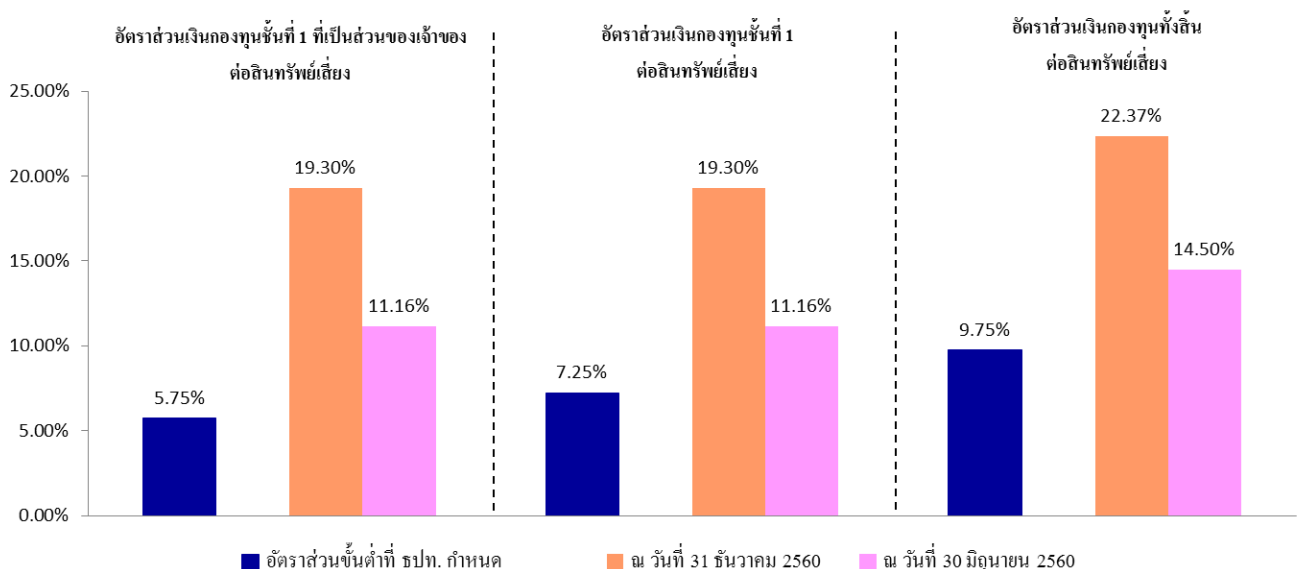
ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ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

หน่วย : ร้อยละ

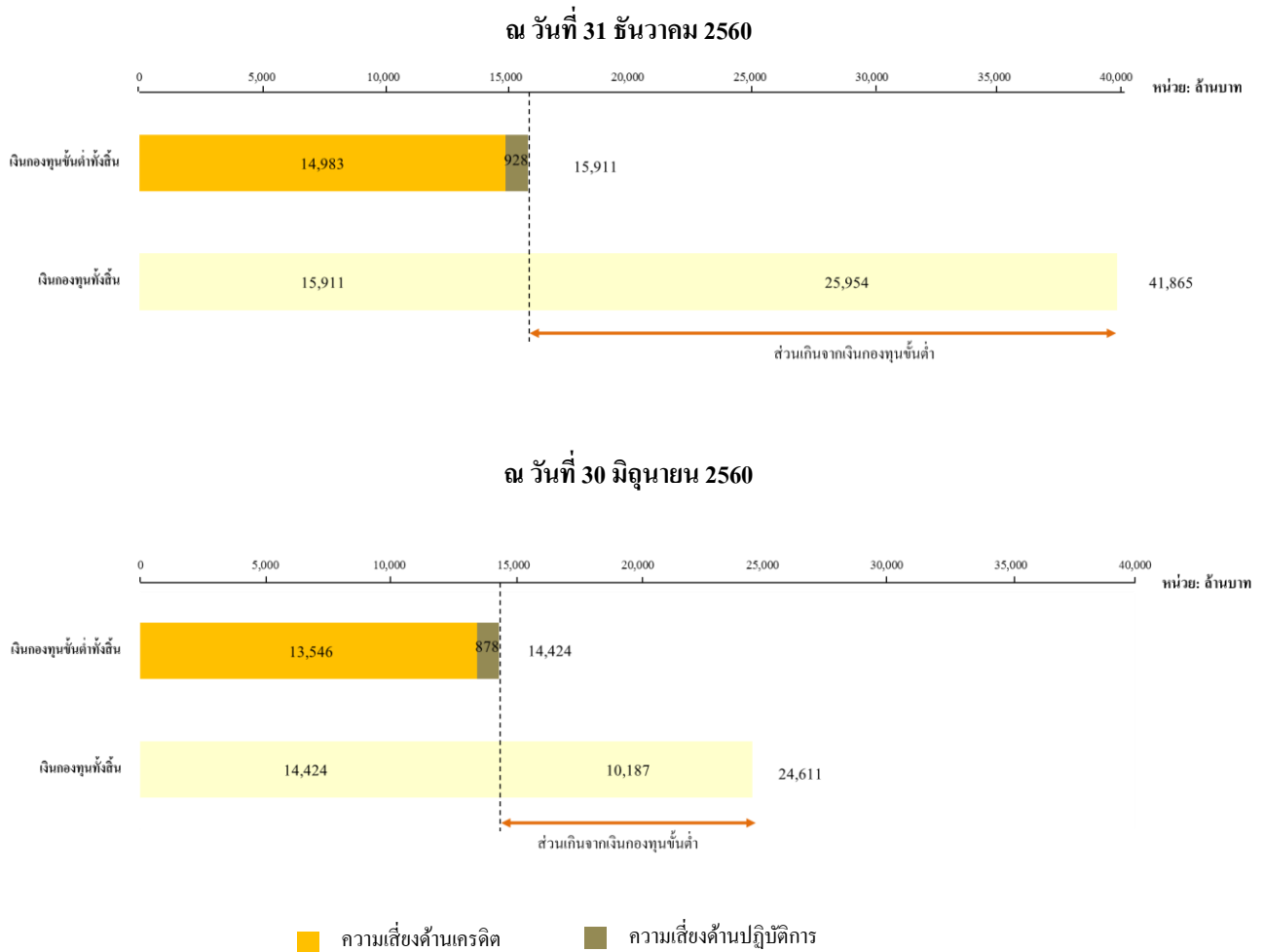
อัตราส่วนเงินกองทุน	1 ม.ค. 2559	1 ม.ค. 2560	1 ม.ค. 2561	1 ม.ค. 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	9.125	9.75	10.375	11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 22.37 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่เท่ากันอยู่ที่ร้อยละ 19.30 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III คือร้อยละ 9.75 ร้อยละ 7.25 และ ร้อยละ 5.75 ตามลำดับ ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม แผนภาพที่ 3 และแผนภาพที่ 4

แผนภาพที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



แผนภาพที่ 4 ความเพียงพอของเงินกองทุน



4.4 เงินกองทุนชั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิจำนวน 41,865 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 15,911 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นต่ำ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 14,983 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 928 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนชั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 2 ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยืมคุณภาพ	14,708.76	13,271.69
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	211.55	213.28
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	66.74	72.92
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	12,261.17	11,195.22
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	141.79	157.80
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	814.41	865.10
1.6 สินทรัพย์อื่น	1,213.10	767.37
2. ลูกหนี้ดียืมคุณภาพ	273.72	273.99
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	191.60	203.16
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	41.02	31.91
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41.10	38.92
2.6 ลูกหนี้ดียืมคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)		
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	14,982.48	13,545.68

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	928.20	878.40
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	928.20	878.40

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2560			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	22.37%	14.50%	8.50%	1.250%	9.750%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	19.30%	11.16%	6.00%	1.250%	7.250%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	19.30%	11.16%	4.50%	1.250%	5.750%

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

➤ ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีโดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและ โปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ ซึ่งบริษัททุกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการให้บริการแก่ลูกค้าผ่านการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศหลักเกณฑ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 1 เมษายน 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมากยิ่งขึ้น โดยได้เริ่มจัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติมอีกด้วย

➤ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

1. **คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)** มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)** มีหน้าที่คัดเลือกกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง เสนอแนวทาง การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย พิจารณากรอบโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนและโบนัสประจำปีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน พิจารณา นโยบาย แนวทาง และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเพื่อความต่อเนื่องในการบริหาร
4. **คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee)** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล
5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC)** มีหน้าที่นำเสนอนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแล การนำแนวนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลและสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีโครงสร้างและสายการบังคับบัญชาที่เป็น

อิสระแยกจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2561 ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ
ดังนี้

	<u>ตำแหน่ง</u>
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ประธาน
2. รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนาสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
3. รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มพัฒนากลยุทธ์และธุรกิจ ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เอนเฮ้าส์ จำกัด	กรรมการ
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการ
7. ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแลนด์แอนด์เอนเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	เลขานุการ

6. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Sub-Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่
ในการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
โดยรวมพร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในด้านการปฏิบัติงาน บริษัทมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการ
กระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและ การ
สอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

สำหรับด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน บริษัทมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็น
แนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
และการปฏิบัติงานตามนโยบายของบริษัท การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตาม
ระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

➤ **การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและ
ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่ง
ได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และ ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุน

ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) , บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด รวมทั้งบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้น โดยอ้อม ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

- **ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท**

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุน ในอนาคต โดยเน้นลงทุน ในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยง

- 1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันอันดับเครดิตภายนอก

- 2. ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท**

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้น ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- 1) การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**

ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- 2) การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น**

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- 3) การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด**

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่

กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้น ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต อีกทั้งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบมากกว่า ร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยไม่เจตนา ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่การมีภาพลักษณ์ในทางลบ การถูกเผยแพร่ในสื่อต่างๆ ทั้งในวงจำกัดและวงกว้าง การถูกร้องเรียน การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อไปยังบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

- ความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทไปลงทุน ซึ่งได้แก่

1. **ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

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)**

ธนาคารใช้เครื่องมือในการถ่วงถ่วงและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา โดยมีเครื่องมือที่สำคัญ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยถ่วงถ่วงและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยอาศัยข้อมูลประกอบการทางธุรกิจมาประกอบการวิเคราะห์ตามหลักการทางสถิติ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถคาดคะเนระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้ได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความมั่นคงและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือซึ่งวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อบริการที่จะให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบ ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาเฉลี่ยในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่จากรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ธนาคารมีบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) โดยธนาคารได้กำหนดการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวัน ไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงิน เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยงเป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและ

ไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้โอกาสเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมเพียงใด และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตด้วย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสาร ให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารจัดการ

ความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็น การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (การสร้าง Investment Portfolio) และกำหนดอัตรารัฐส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VAR, Beta, Duration, Tracking Error) การกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ทรานซาร์/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาคงกำหนดชำระเงิน ผู้ออกตราสารการเงินไม่สามารถชำระคืนให้แก่กองทุนได้

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

- 1) ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
- 2) วงเงินของแต่ละกองทุน

3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากการขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์การไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

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

บริษัทจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่า บริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือ มีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัท หรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญ และกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยเคร่งครัด

5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและ การนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อ รายได้เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

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

3. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและ ต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ส่วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี พร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น ทำให้ รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลงแม้ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะดีขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษา คุณภาพการให้บริการที่ดี อาจทำให้บริษัทสูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่ มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำ รายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติ ทั้งการ ปฏิบัติงานและการบริการ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

2) ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

บริษัทมีการกระจายตัวของฐานลูกค้า โดยมีแผนขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าสถาบัน และ พัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และขยายฐานลูกค้าที่ต้องการส่งคำสั่งด้วยตัวเองให้มีสัดส่วนมากขึ้น

3) ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์ และมี ใบนุญชาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน เพื่อให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม โดยทั่วไปเจ้าหน้าที่การตลาดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเปิดบัญชี การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนั้น เจ้าหน้าที่การตลาดจึงถือว่าเป็นกำลังหลักของธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสรรหาเจ้าหน้าที่ การตลาดที่มีความรู้ และประสบการณ์ และมีการสร้างทีมเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของ ธุรกิจไปพร้อมกัน รวมทั้งเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กรเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกัน

4) ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือ เสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือ ความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจาก การจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของ บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุน และความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ เพื่อนำข้อมูลมา ประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

5) ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้า

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด แต่ไม่สามารถชำระเงิน ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนด วงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสม สำหรับลูกค้าบัญชีเงินสดบริษัทได้ให้ความสำคัญ กับการพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามฐานะการเงินของลูกค้าแต่ละราย และ มี การทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนด นโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสภาวะ ตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้า และ ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของบริษัท อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุนโดยยอดหนี้ทั้งหมดต้อง ไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน รวมทั้งควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

6) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับของทางการ เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม และอื่นๆ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นกับหน่วยงานต่างๆ นอกจากนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบ

7) ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทนเป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนของบริษัทตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึงกำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาดการลงทุน

8) ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ในภาวะวิกฤตต่าง ๆ เช่น ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan -BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพ

➤ บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแผนนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต 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 และหรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

● เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องมือชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง 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

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาถ่วงดุลของคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ประกอบด้วย Credit Rating Model และ Credit Scoring Model ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทั้งนี้ Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล ส่วน Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบในการพัฒนาและนำมาใช้แต่ละครั้งจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ 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 และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

● **การจัดชั้นและการกั้นสำรอง**

ธนาคารได้มีนโยบายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ลูกหนี้จัดชั้นกึ่งปกติ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญหรือจัดชั้นสูญ ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) ธนาคารมีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ จะมีการบังคับใช้ในปี 2562 ซึ่งกำหนดหลักการและวิธีการทางบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน โดยให้จัดประเภทรายการในงบการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เงินลงทุน เงินกู้ยืม ให้สะท้อนการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward looking) ด้วย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อวิธีการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชีของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้พิจารณาผลกระทบเบื้องต้น และมีการเตรียมความพร้อมทั้งทางด้านบุคลากร และระบบงาน ที่ต้องใช้ในการคำนวณการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS9) ดังกล่าว

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

ตารางที่ 5 มุลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	216,858.03	201,332.74
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	167,688.76	153,642.49
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	47,145.91	45,803.47
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,919.71	1,883.93
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	103.65	2.86
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	30,914.64	22,431.66
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเส็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่น	3,802.65	4,059.68
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,045.79	1,146.58
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	26,066.20	17,225.40

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิตและ การค้ำประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	180,085.61	130,916.34	47,145.91	1,919.71	103.65	29,832.44	3,506.70	1,045.79	25,279.95
2. ภาคกลาง	870.10	870.10	0.00	0.00	0.00	5.35	0.00	0.00	5.35
3. ภาคเหนือ	9,221.44	9,221.44	0.00	0.00	0.00	198.49	116.72	0.00	81.77
4. ภาคตะวันออก	4,016.85	4,016.85	0.00	0.00	0.00	233.10	4.17	0.00	228.93
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11,333.86	11,333.86	0.00	0.00	0.00	349.31	127.52	0.00	221.79
6. ภาคตะวันตก	62.58	62.58	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	11,267.59	11,267.59	0.00	0.00	0.00	295.95	47.54	0.00	248.41
รวม	216,858.03	167,688.76	47,145.91	1,919.71	103.65	30,914.64	3,802.65	1,045.79	26,066.20

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนถูกค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{3/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการชื้อเงิน และเล็ดเตอร์อไฟเครดิตและการค้ำประกันอื่น	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งสง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (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 และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนดูมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	75,703.45	141,154.58	216,858.03	65,959.59	135,373.16	201,332.74
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	69,868.13	97,820.63	167,688.76	62,256.71	91,385.78	153,642.49
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	3,915.61	43,230.30	47,145.91	1,818.95	43,984.52	45,803.47
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,919.71	0.00	1,919.71	1,883.93	0.00	1,883.93
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.00	103.65	103.65	0.00	2.86	2.86
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	13,639.99	17,274.65	30,914.64	15,420.30	7,011.37	22,431.66
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น	3,021.55	781.10	3,802.65	3,717.31	342.37	4,059.68
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	1,045.79	1,045.79	0.00	1,146.58	1,146.58
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	10,618.44	15,447.76	26,066.20	11,702.99	5,522.41	17,225.40

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
ระบุที่กำหนด**

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						หน่วย : ล้านบาท	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	สงสัยจะสูญ
1. กรุงเทพและปริมณฑล	131,026.51	661.76	129.80	204.32	1,747.54	133,769.93	0.00	
2. ภาคกลาง	874.81	0.00	0.00	0.00	2.94	877.75	0.00	
3. ภาคเหนือ	9,159.60	10.95	0.00	0.00	159.68	9,330.23	0.00	
4. ภาคตะวันออก	3,592.07	60.81	39.66	1.40	449.10	4,143.04	0.00	
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11,039.45	389.79	0.00	5.73	112.95	11,547.92	0.00	
6. ภาคตะวันตก	52.46	0.00	0.00	0.00	10.13	62.59	0.00	
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8. ภาคใต้	10,753.83	397.87	0.00	0.00	400.50	11,552.20	0.00	
รวม	166,498.73	1,521.18	169.46	211.45	2,882.84	171,283.66	0.00	

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่
รพท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}						เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญเสีย
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
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/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		1,138.28	7.09	0.00
2. ภาคกลาง		1.38	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		34.36	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		111.20	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		163.89	2.14	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		253.79	5.28	0.00
รวม	1,892.00	1,702.90	14.51	0.00

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9.2 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/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หน่วย : ล้านบาท
						รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	183.58	0.00	0.00	0.00	0.00	183.58
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,385.57	464.38	40.88	162.57	628.69	33,682.09
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,390.25	14.11	0.00	0.00	69.67	2,474.03
4. การสาธาณูปโภคและบริการ	38,864.90	528.12	73.95	17.58	828.85	40,313.40
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	26,504.67	242.45	45.05	24.53	582.92	27,399.62
6. อื่นๆ	66,169.76	272.12	9.58	6.77	772.71	67,230.94
รวม	166,498.73	1,521.18	169.46	211.45	2,882.84	171,283.66

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หน่วย : ล้านบาท
						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. การสาธาณูปโภคและบริการ	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	General Provision ^{2/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		0.56	0.00		7.90	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		520.04	0.00		447.76	9.30
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		21.48	2.14		29.47	46.38
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		800.58	5.28		574.23	2.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		127.43	0.00		285.19	13.89
6. อื่นๆ		232.81	7.09		210.98	31.89
รวม	1,892.00	1,702.90	14.51	1,701.82	1,555.53	103.46

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	1,701.82	1,555.53	3,257.35	1,733.29	993.55	2,726.84
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	(14.51)	(14.51)	0.00	(103.46)	(103.46)
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	(250.50)	(250.50)	0.00	(362.54)	(362.54)
เงินสำรองลดลงจากหนี้สงสัยจะสูญที่ได้รับคืน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	190.18	412.38	602.56	(31.47)	1,027.97	996.51
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)						
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	1,892.00	1,702.90	3,594.90	1,701.82	1,555.53	3,257.35

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	232,493.28	14,065.63	246,558.91
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	14,229.20	0.00	14,229.20
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	16,593.44	303.28	16,896.72
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	155,577.87	13,694.24	169,272.11
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,402.02	40.01	3,442.03
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	26,720.76	28.10	26,748.86
1.6 สินทรัพย์อื่น	15,969.99	0.00	15,969.99
2. ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ	2,471.77	52.25	2,524.02
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	1,607.16	40.10	1,647.26
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	313.18	12.15	325.33
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	551.43	0.00	551.43
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	234,965.05	14,117.88	249,082.93

* รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ
 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	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. ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ	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)

- 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 2560

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560																					
	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	23,748.24	0.00	0.00	4,977.62	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	2,018.48	0.00	381.57	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	11,577.85	27,159.34	15,707.84	502.13	40.65						111,892.74	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	1,858.91	273.93	0.00								
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,240.21	0.00	438.75	68.18	0.00								
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,392.94	0.00	10.18	0.00	0.00	0.00	14,269.70	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	240.21	7.56	638.89	1,637.01								
รายการที่ ระบุ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ ธง.																						

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14.2 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 (%)																	
	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																	
	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 กระทบ, กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																		

^{1/} ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB ด้วย

^{2/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

- ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

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

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

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 15

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{2/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	3,702.47	14,496.66	2,871.15	13,730.70
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	0.00	14,496.66	0.00	13,730.70
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,391.57	0.00	2,106.45	0.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,309.19	0.00	763.01	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1.71	0.00	1.68	0.00
6. สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	0.35	0.00	0.00	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 และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.35	0.00	0.00	0.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	3,702.82	14,496.66	2,871.15	13,730.70

^{1/}มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{2/}หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลด ค่าตัดปรับลด (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 2560 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 และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการวางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ในเรื่องของการบริหาร ความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองและการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของ หน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้มี ประสิทธิภาพ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนิน ธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติ ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการ อนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของ ปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น

- กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มาประกอบใช้ในระบบการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงาน ของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมิน ความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ

การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และปัจจัย ความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสียหาย หรือผลกระทบ (Impact) และ โอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการ ควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนิน อยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลื่ออยู่และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการ ประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร ธนาคารจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์ การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่ เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

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

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจจะเกิดขึ้น ได้ อย่างเหมาะสมในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่/ความ รับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการ สอบค้นความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดี สำหรับการให้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ ควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัด ให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของ ธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของ ทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

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

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

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- **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 การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารได้กำหนดช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าผ่านทางหน่วยงานต่างๆ ทางสาขาของธนาคาร ทางโทรศัพท์ (Contact Center, Call Center) ทางไปรษณีย์ รวมถึงผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website (www.lhbank.co.th) และ Facebook เป็นต้น โดยมีคณะกรรมการ Customer Care ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณาข้อเท็จจริง แนวทางการแก้ไข แนวทางการป้องกัน และบทลงโทษเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้นๆ เพื่อให้การจัดการข้อร้องเรียนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และมีการรวบรวมสรุปรายงานทั้งหมดนำเสนอรายงานให้หน่วยงานทางการ พร้อมทั้งมีการวิเคราะห์สาเหตุและหาแนวทางการแก้ไข เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ Customer Care ต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาไม่มีข้อร้องเรียนที่ทำให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 12,336 ล้านบาท (ตามราคาตลาด) และตราสารทุนอื่นจำนวน 140 ล้านบาท

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลกรรมการซื้อขายบริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดโดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกัน ได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 16

ตารางที่ 16 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท	
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	11,812.08	6,418.15
- ราคาตลาด	12,336.37	6,686.23
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	140.26	186.00
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	238.43	309.68
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิสามัญที่เกี่ยวข้อง	200.39	234.15
4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายสุทธิสามัญที่เกี่ยวข้อง	419.09	218.70
5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00	0.00
6. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	1,060.51	584.14
- วิธี IRB		
7. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน 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 ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- 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 ที่เท่ากันตลอดเส้น โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(92.57)	(178.79)
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(92.57)	(178.79)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	(1.66)	(3.22)

* 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 2560 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 18 ตารางที่ 19 ตารางที่ 20 และ ตารางที่ 21

ตารางที่ 18 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงิน
(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นผู้ด้อยสิทธิ
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN : TH1019010Y00	LHBANK255A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเห็นตรง
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์/ระดับกลุ่ม/ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	21,183.66	3,838.10
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้อถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	21 พฤษภาคม 2558
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	21 พฤษภาคม 2568
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน		<p>ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะกรณีใดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>(1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ</p> <p>(2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ</p> <p>(3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ</p>

	หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
			(4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด 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 ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้ว ผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ออกตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

	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 2560	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,994.68	1,994.68	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,084.56	19,084.56	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	0.00	0.00	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	103.65	103.65	
5. เงินลงทุนสุทธิ	59,622.72	59,622.72	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	0.00	0.00	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	0.00	0.00	
7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	153,731.33	153,731.33	
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	261.26	261.26	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	153,992.59	153,992.59	
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(46.97)	(46.97)	
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,407.69)	(3,407.69)	(A)
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14.02)	(14.02)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	150,523.91	150,523.91	
8. ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	0.00	0.00	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	102.14	102.14	
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	343.23	343.23	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	295.43	295.43	(B)
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	210.00	210.00	(C)
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	831.13	831.13	
รวมสินทรัพย์	233,111.45	233,111.45	
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	143,730.69	143,730.69	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,346.15	15,346.15	
16. หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	219.78	219.78	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	0.00	0.00	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0.00	0.00	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.00	0.00	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,895.58	32,895.58	(D)
21. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	0.00	0.00	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22. ประมาณการหนี้สิน	129.29	129.29	
23. หนี้สินภายใต้หรือค้ำประกัน	38.41	38.41	(C)
24. หนี้สินอื่น	2,196.61	2,196.61	
รวมหนี้สิน	194,556.51	194,556.51	
25. ส่วนของเจ้าของ			
25.1 ทุนเรือนหุ้น			
25.1.1 ทุนจดทะเบียน	21,183.66	21,183.66	
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.1.1.2 หุ้นสามัญ	21,183.66	21,183.66	
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	21,183.66	21,183.66	(E)
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.1.2.2 หุ้นสามัญ	21,183.66	21,183.66	
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	9,627.91	9,627.91	(F)
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	310.13	310.13	
25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	0.00	0.00	
25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	310.13	310.13	(G)
25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	0.00	0.00	
25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ชุดธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มี ประสิทธิผล)	0.00	0.00	
25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่า ชุดธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	0.00	
25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	0.00	0.00	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	7,433.24	7,433.24	
25.7.1 จัดสรรแล้ว	918.91	918.91	
25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	918.91	918.91	(H)
25.7.1.2 อื่นๆ	0.00	0.00	
25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	6,514.33	6,514.33	(I)
25.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
25.9 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	38,554.94	38,554.94	
25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.00	
รวมส่วนของเจ้าของ	38,554.94	38,554.94	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	233,111.45	233,111.45	

ตารางที่ 20 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	(E)
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ค่ากว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	(F)
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	918.91	(H)
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,511.67	(I)*1
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	0.00	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการที่ราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	331.92	(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	36,574.07	
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	(15.34)	(I)*3
16. ค่าความนิยม	0.00	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(252.35)	(B)*4
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(171.59)	(C)
19. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
21. การถือตราสารทุนไว้ชั่วคราวระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 2	0.00	
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	
25. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0.00	

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
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 ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(439.28)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,134.79	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริวารสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิคือกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
35. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
36. รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้ง 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 เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
45. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
46. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 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)	36,134.79	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,838.10	(D)*5
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	1,892.00	(A)*6
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
56. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลากรภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,730.10	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	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)	5,730.10	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	41,864.89	

*1 จำนวนที่เปิดเผยนงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) ประกอบด้วยค่าไรสุทธิตงเหลือหลังจากการจัดสรรจำนวน 4,511.67 ล้านบาท ถ้าโรระหว่างงวด 2,603.44 ล้านบาท หักสำรองตามกฎหมาย 204.73 ล้านบาท รายการปรับปรุงขาดทุนอื่นสุทธิ 14.31 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล 381.74 ล้านบาท

*2 จำนวนที่เปิดเผยนงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) ประกอบด้วย ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิของเงินลงทุนในตราสารหนี้ 108.96 ล้านบาท ส่วนเกินกว่าทุนสุทธิของเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 419.09 ล้านบาท

*3 เป็นผลขาดทุนจากรายการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นส่วนหนึ่งในรายการปรับปรุงกำไรสะสมอื่นสุทธิ

*4 ทอยหักออกจากเงินกองทุน ปีละ 20% รวม 5ปี

*5 จำนวนที่เปิดเผยนงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) ประกอบด้วย ค่าแลกเปลี่ยนสุทธิดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า จำนวน 28,968.06 ล้านบาท เงินกู้ยืม 16.38 ล้านบาท และตราสารหนี้คือสิทธิสุทธิ ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี 3,911.14 ล้านบาท มีคุณสมบัติเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้จำนวน 3,838.10 ล้านบาท

*6 จำนวนที่เปิดเผยนงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) เป็น General Provision จำนวน 1,892.00 ล้านบาท

ตารางที่ 21 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด ธันวาคม 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	918.91	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,511.67	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	0.00	
7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	331.92	(21.79)
7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในประเทศ	0.00	
7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	0.00	
7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ(Hedges of a net investment in a foreign operation)	0.00	0.00
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	36,574.07	
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	(15.34)	
16. ค่าความนิยม	0.00	
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(252.35)	(43.09)
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(171.59)	
19. สักร่องส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
20. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	0.00
21. การถือตราสารทุนไว้ชั่วคราวระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
22. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	0.00	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
24. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	
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 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
30. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(439.28)	
31. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,134.79	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
32. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
33. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
34. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
35. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
36. รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
40. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	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	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)	36,134.79	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีงวด ธันวาคม 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
51. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
52. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,838.10	
53. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้รับ	0.00	
54. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ(General provision)	1,892.00	
55. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
56. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	0.00
57. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,730.10	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
59. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน	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	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)	5,730.10	
68. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC - T1 + T2)	41,864.89	



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

