

รายงานการเปิดเผยข้อมูล
การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



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 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	3
4.2 การบริหารเงินกองทุน	5
4.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	5
4.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	7
4.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	8
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	10
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	37
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	37
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	59
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	59
5.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	62
5.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	64
5.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	65
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III	67

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	4
ตารางที่ 2	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	6
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	9
ตารางที่ 4	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธีมาตรฐาน	9
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA	9
ตารางที่ 6	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับความเสี่ยงด้านเครดิต	41
ตารางที่ 8.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	42
ตารางที่ 8.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	43
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	44
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	45
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	46

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 11.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	47
ตารางที่ 11.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	48
ตารางที่ 12.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตาม ภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	49
ตารางที่ 12.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตาม ภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	49
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	50
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	50
ตารางที่ 14.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของ ลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	51
ตารางที่ 14.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของ ลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 15.1	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	52
ตารางที่ 15.2	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	52
ตารางที่ 16.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	53
ตารางที่ 16.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	54
ตารางที่ 17.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	56
ตารางที่ 17.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	57
ตารางที่ 18	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	58
ตารางที่ 19	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน	59
ตารางที่ 20	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	65
ตารางที่ 21	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	67
ตารางที่ 22	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Main Features of Regulatory Capital Instruments)	68

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 23	ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation)	70
ตารางที่ 24	ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย	72
ตารางที่ 25	ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period)	75

สารบัญแผนภาพ

		หน้า
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
แผนภาพที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
แผนภาพที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงและ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7
แผนภาพที่ 4	ความเพียงพอของเงินกองทุน	8

1. บทนำ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญของการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้นบริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่นเดียวกับกับธนาคารพาณิชย์ และเพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยง และเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ Website ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) www.lhfg.co.th Website ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) www.lhbank.co.th และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (SA) เช่นเดียวกับกับธนาคารพาณิชย์ในระดับ Solo Basis โดยใช้การจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAs) มาเทียบเคียง เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าของฐานะ อันได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะ ทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณเงินกองทุนอย่างง่าย ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

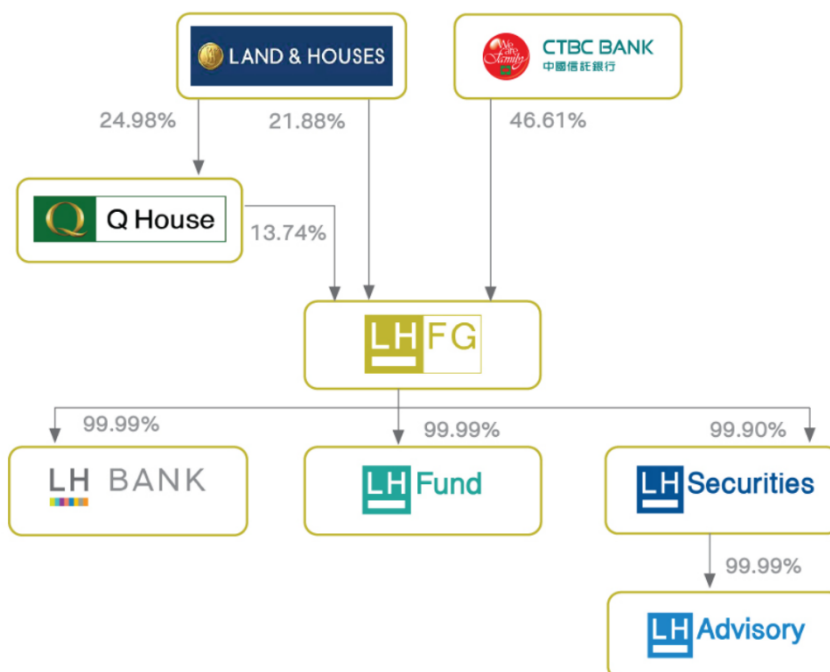
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านการบริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร

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

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน และเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “LHFG” โดยโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่ 1

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้เปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และได้ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 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 ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.90 ของทุนที่ชำระแล้ว เริ่มเปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2557 ภายใต้ชื่อย่อ LHS โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

4. เงินกองทุน

4.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

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

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

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

		หน่วย : ล้านบาท	
รายการ		31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	32,334.37	32,662.96
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1)	32,334.37	32,662.96
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	32,334.37	32,662.96
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1)	32,334.37	32,662.96
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	37,713.36	37,888.88
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital)	37,713.36	37,888.88
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	261,592.33	248,477.48
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	12.36	13.15
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1 Ratio)	12.36	13.15
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	12.36	13.15
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1 Ratio)	12.36	13.15
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	14.42	15.25
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital Ratio)	14.42	15.25
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	0.00	0.00
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	0.00	0.00
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	6.36	7.15

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรือ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

4.2 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมินติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

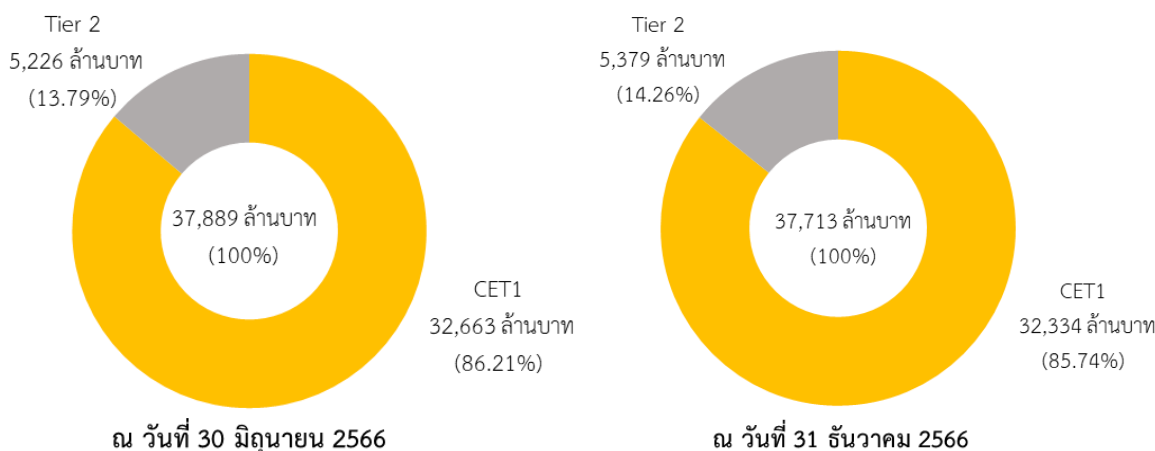
4.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

การดำรงเงินกองทุนเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพการดำเนินงานธุรกิจของสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ปได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารจัดการให้เงินกองทุนมีคุณภาพที่ดีในปริมาณที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นมูลค่า 37,713 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) มูลค่า 32,334 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 5,379 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 85.74 และร้อยละ 14.26 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ตามลำดับ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่วนหนึ่งมาจาก บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2564 ทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงและการขยายตัวของการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตได้เพิ่มมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่ 2 และตารางที่ 2

แผนภาพที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 2 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	32,334.37	32,662.96
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)	32,334.37	32,662.96
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	21,183.66
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	9,627.91
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,880.87	1,751.37
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	11,811.36	10,888.03
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	-8,549.14	-8,427.39
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-8,549.14	-8,427.39
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)	-3,620.29	-2,360.62
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-3,620.29	-2,360.62
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	5,378.99	5,225.92
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	2,400.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,978.99	2,825.92
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	37,713.36	37,888.88

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

*** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

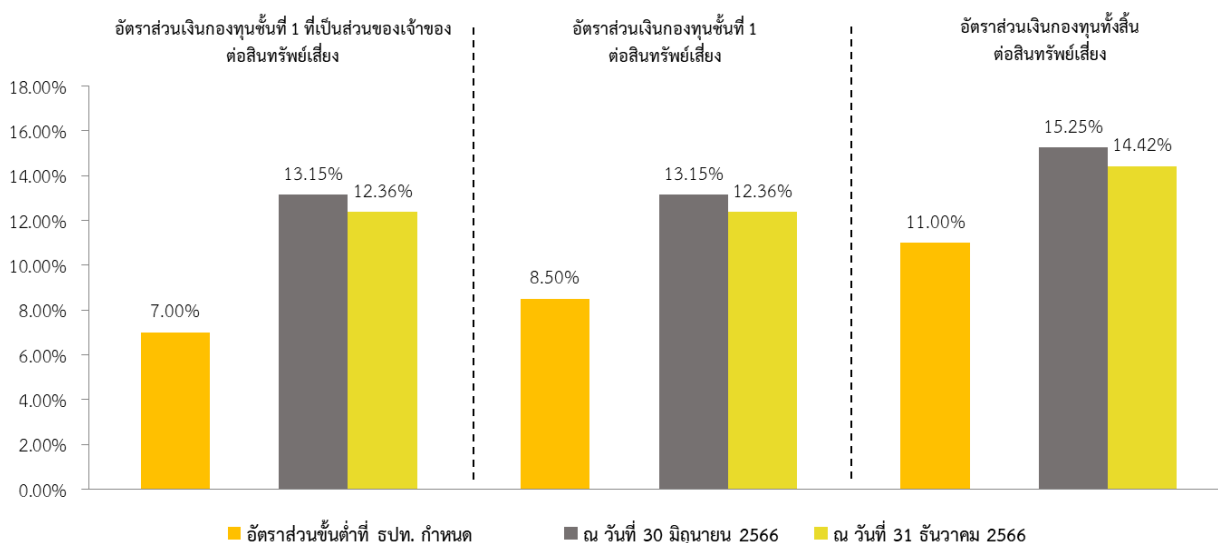
ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ไปจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

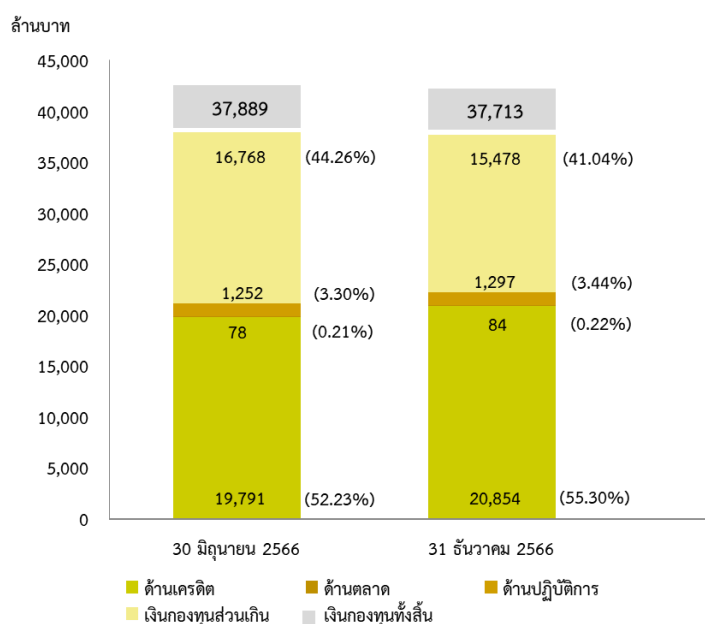
อัตราส่วนเงินกองทุน	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562	1 มกราคม 2563	1 มกราคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	9.125	9.75	10.375	11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.42 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่เท่ากันอยู่ที่ร้อยละ 12.36 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III คือร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ ปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่ 3 และแผนภาพที่ 4

แผนภาพที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



แผนภาพที่ 4 ความเพียงพอของเงินกองทุน



4.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิจำนวน 37,713 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 22,235 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 20,854 ล้านบาท ความเสี่ยงด้านตลาดจำนวน 84 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,297 ล้านบาท

ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงมีเงินกองทุนส่วนเกิน (Excess Capital) สำหรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่ 1 เป็นจำนวน 15,478 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 3 ตารางที่ 4 ตารางที่ 5 และตารางที่ 6

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	20,674.11	19,604.34
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	301.32	327.99
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	689.52	608.61
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	15,097.66	14,016.51
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	341.92	338.31
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,306.82	2,101.81
1.6 สินทรัพย์อื่น	1,936.86	2,211.11
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	179.96	186.21
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	141.02	147.29
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	10.41	9.58
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28.54	29.34
2.6 ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	20,854.07	19,790.55

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	84.21	77.95
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	84.21	77.95

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,297.07	1,252.08
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,297.07	1,252.08

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2566			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.42%	15.25%	8.50%	2.50%	11.00%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.36%	13.15%	6.00%	2.50%	8.50%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	12.36%	13.15%	4.50%	2.50%	7.00%

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการ
บริษัท

- กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการ
ตรวจสอบ

- สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการ
ความยั่งยืน
และบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคมและธรรมาภิบาล และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย
- เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรม ด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการ
กำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 ประกอบด้วย

		<u>ตำแหน่ง</u>
นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์	ประธาน
นายฉวี	ชิง-ฟู	กรรมการ
นายพิชัย	ดุชฎีกุลชัย	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย		เลขานุการ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยรวม พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในด้านการปฏิบัติงาน บริษัทมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

นอกจากนี้ บริษัทมีกระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้จัดให้มีสายงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของบริษัท การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

การสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท
2. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่
 - 2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการทำการกำไรในระยะยาว

1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 80.55 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 49,476.92 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย 2,716.40 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 36,434.06 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 10,326.46 ล้านบาท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้นจำนวน 37,713.36 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 32,334.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.74 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นจากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของผู้ถือหุ้น เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,378.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.26 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 14.42 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.36 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.36 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7 ตามลำดับ

1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการอาจทำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ปฏิบัติตาม ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance Unit) เพื่อติดตามประกาศ กฎระเบียบของทางการ และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่าง ๆ ได้รับความทราบ

1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล หรือสาธารณชนอื่น ๆ รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากเหตุการณ์ซึ่งอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ไม่เป็นไปตามข้อตกลง ความคาดหวังของสังคมหรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ ตลอดจนการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า การถูกร้องเรียน หรือการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจกระทบต่อฐานลูกค้า รายได้ และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานสถานะความเสี่ยง หรือการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล เพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

1.6 ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.6.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยระบุบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ บริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่าง ๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กรเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทได้แสดงเจตนาสมัครใจเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 และเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารและพนักงานบริษัทร่วมแสดงเจตนาสมัครใจในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

1.6.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของบริษัทได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินไปส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

1.6.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย การจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของบริษัท การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ รวมทั้งการจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบป่วยในพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม จัดให้มีแผนการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1.6.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติตามพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้าง และเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลทั้งของผู้สมัครงานและพนักงาน บริษัทได้นำผลสำรวจความคิดเห็นจากพนักงานในเรื่องสภาพการจ้าง และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุง และสร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

1.7 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

บริษัทให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมทั้งกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย บริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้

1. แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง โดยมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection) และการบริหารจัดการข้อมูล
2. กำหนดให้มีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer : DPO) เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร และพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งได้ทำการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
4. เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อแจ้งให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (ลูกค้า/คู่ค้า) ทราบถึงวัตถุประสงค์และฐานกฎหมายในการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท รวมทั้งสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและรายละเอียดต่างๆ ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด
5. พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์ในการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร มีฐานกฎหมายรองรับและสอดคล้องตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด
6. พัฒนาระบบสารสนเทศ การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้มีการกำหนดช่องทางการการขอใช้สิทธิไว้แล้วใน 3 ช่องทาง ดังนี้
 - (1) สาขา/สำนักงานของธนาคาร
 - (2) Call Center
 - (3) E-mail : DPOAdmin@lhbanc.co.th

7. กำหนดแผนและกระบวนการปฏิบัติงานกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้มีการซักซ้อมแผนดังกล่าวทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ บริษัทจะสามารถจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแจ้งหน่วยงานทางการรวมทั้งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
8. จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ บริษัท ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำในทุกปี รวมทั้งมีการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับ PDPA ผ่านทุกช่องทางของบริษัทเป็นประจำ เพื่อเป็นการสร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงาน

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร หรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

<p>คณะกรรมการ ธนาคาร</p>	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
<p>คณะกรรมการ ตรวจสอบ</p>	<ul style="list-style-type: none"> สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
<p>คณะกรรมการ บริหาร</p>	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน กลั่นกรองสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
<p>คณะกรรมการ ความยั่งยืน และบรรษัทภิบาล</p>	<ul style="list-style-type: none"> พิจารณา นโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคมและธรรมาภิบาล และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรม ด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
<p>คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง</p>	<ul style="list-style-type: none"> ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
<p>คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง</p>	<ul style="list-style-type: none"> กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประเมิน ติดตาม ดูแล และนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ คณะทำงานบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง มีกลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ระหว่างปี 2563-2565 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีมาตรการเพื่อช่วยรักษาเสถียรภาพของตลาดการเงิน และปี 2566 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เริ่มคลี่คลาย มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน (มาตรการฟ้า-ส้ม) ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้สิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจากจะปรับนโยบายเข้าสู่ภาวะปกติ (Normalize) และได้ออกมาตรการแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน เพื่อไม่ให้ระดับหนี้ครัวเรือนสูงต่อเนื่องจนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 8 ด้านหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) และความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร อันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อื่นในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.02 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.88 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.88 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7 ตามลำดับ

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้น จำนวน 37,792.19 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 32,413.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.77 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,378.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.23 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน ภายใต้กระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและการค้าขายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- Credit Scoring Model เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- Credit Rating Model เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรม เพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่าง ๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีมาตรการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่าง ๆ เพื่อป้องกันและรักษาพอร์ตสินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2563 - 2566 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่ว่าจะเป็นลูกค้าธุรกิจเอกชนหรือลูกค้ารายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคาร เพื่อให้ลูกค้ามีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อไม่ให้เป็นการเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำ การกำหนด LTV ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ การจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยการควบคุมไม่ให้ภาระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนในระดับที่เหมาะสม เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 57.62 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 75.61 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และปริมาณเงินกองทุน โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารมีนโยบายการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

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

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาด

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ ภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7) ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

7.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

สถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่าง ๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุนและอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและฐานะการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าว ยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

ธนาคารพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงทั้งในพอร์ตสินเชื่อ และ/หรือ พอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนเพื่อรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ธนาคารมีแผนบรรเทาผลกระทบโดยธนาคารได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธุรกิจของลูกค้าเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร และใช้แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

7.2 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

แนวโน้มที่ธนาคารจะได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจออนไลน์ รวมถึงการให้บริการบางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารและการให้บริการประชาชนทั่วไป โดยทั่วไปความเสี่ยงทางไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดข้อมูล การขโมยข้อมูล หรือการทำลายข้อมูลเพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามด้านความปลอดภัยต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ซึ่งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ได้แก่ การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน การเรียกค่าไถ่ (Malware) การฟอกเงิน เช่น การเปิดบัญชีม้า การโจมตีระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารจนทำให้ระบบล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมใด ๆ ได้ การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต การทำให้ข้อมูลเสียหาย หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือทำให้สูญเสียข้อมูลในการดำเนินการธุรกิจ ค่าใช้จ่ายการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัยของธนาคาร การละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ธนาคารมีแผนบรรเทาผลกระทบโดยได้ทำการประเมินความเสี่ยง กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ อบรมพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการดำเนินงาน กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือ และป้องกันภัยคุกคามเตรียมแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซักซ้อม ตรวจสอบ และประเมินแผนตอบสนอง ปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ รวมทั้งดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

7.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

เป็นความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่องโดยมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสหลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสซิกาในทวีปอเมริกาและประเทศในกลุ่มประเทศลาตินอเมริกา และแคริบเบียน และล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายๆ โรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ที่ยังมีการระบาดเป็นวงกว้าง

ทั้งนี้ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากการให้บริการของธนาคาร การมาปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของภาครัฐ ทั้งนี้ธนาคารมีการกำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว ให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา มีการดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้มาใช้บริการ พนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น
- กำหนดให้พนักงานมีการปฏิบัติงานทั้งที่สำนักงานและจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงให้พนักงานได้รับการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19

8) ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่าง ๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของ

ภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 อีกทั้งเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินไปเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย การจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของธนาคาร การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ รวมทั้งการจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่อยในพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม จัดให้มีแผนการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

8.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารดำเนินการเพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้าง และเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตาม นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลทั้งของผู้สมัครงานและพนักงาน ธนาคารได้นำผลสำรวจความคิดเห็นจากพนักงานในเรื่องสภาพการจ้างและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มาเพื่อพิจารณาปรับปรุง และสร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการบริหารเงินลงทุนและทรัพย์สินของผู้ลงทุน ในการลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้วางมาตรการในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่า และความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง การกำหนดโครงสร้างองค์กรและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการวัดและประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดซ้ำ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับ ดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายใน ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดทุน จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุนจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก ๆ ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (Diversify Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน โดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนองต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่แตกต่างกัน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกอง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงานความเสี่ยง มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของตราสาร/ผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารทางการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ รวมถึงการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้าอันเนื่องจากประสบปัญหาฐานะการเงิน

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง การกำหนดเกณฑ์คัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และกำหนดเพิ่มเติมโดยบริษัทแบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใด ๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีระบบที่ช่วยติดตามการไถ่ถอนหน่วยเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูลเพื่อช่วยบริหารจัดการสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม รวมถึงจัดให้มีเครื่องมือบริหารสภาพคล่องและ Liquidity Sources ที่จำเป็นหากเกิดเหตุการณ์ที่กองทุนขาดสภาพคล่อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยไถ่ถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก และจัดให้ทุกหน่วยงานประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) รวมทั้งกำหนดการรายงานแผนการจัดการความเสี่ยง การจัดทำข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อติดตามความเสี่ยง อีกทั้งมีแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

บริษัทจัดให้มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) ซึ่งเป็นกรอบในการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID -19 บริษัทมีมาตรการลดความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อพนักงาน โดยจัดแบ่งกลุ่มพนักงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home) ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อ COVID-19 พนักงานกลุ่มที่เหลือสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และหากสถานการณ์การแพร่ระบาดมีความรุนแรงขึ้น บริษัทจะให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านทั้งหมด เพื่อลดความเสี่ยงที่พนักงานจะได้รับเชื้อในระหว่างการเดินทางหรือในสถานที่ทำงาน รวมถึงช่วยลดโอกาสของการแพร่ระบาด

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัศกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก จึงส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบาย แผนกลยุทธ์ที่ชัดเจน มีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2.3 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ควบคุมกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 11 ด้านหลัก ๆ ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทั้งนี้ นักลงทุนบุคคล สถาบัน และนักลงทุนต่างชาติซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัท ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น โรคระบาด ความผันผวนของราคาน้ำมัน ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศ เหตุการณ์เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทที่จะเข้าระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจ

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีผู้ให้บริการหลายราย ซึ่งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยเฉพาะการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่อความรวดเร็วและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

3) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า เป็นความเสี่ยงสำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากมีลูกค้ากระจุกตัวในฐานลูกค้ารายใหญ่หรือลูกค้าสถาบัน และเมื่อสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจุบันรายได้ค่านายหน้ามาจากกลุ่มลูกค้าที่มีการกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้น และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่งด้วยตัวเองซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

4) ความเสี่ยงเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล และการพัฒนาความสามารถ

ในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทต้องพึ่งพาบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ หลังการระบาดของ COVID-19 ธุรกิจต่าง ๆ ต้องรับมือกับอัตราเงินเฟ้อส่งผลต่ออัตราค่าจ้างและการขาดแคลนทักษะที่สูงขึ้น โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีที่พนักงานบางส่วนยังมีช่องว่างในการปรับเปลี่ยนสู่ยุคดิจิทัล และรวมถึงองค์กรเองที่ต้องปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กรไปสู่วัฒนธรรมดิจิทัลด้วย อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วางแผนทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม รวมทั้งได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ด้านต่าง ๆ และการจัดกิจกรรมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานในองค์กร

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

5) ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้

กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาว่าเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

6) ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

การสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกหนี้ในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกหนี้จะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากลูกหนี้ผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกหนี้อาจไม่เพียงพอในการชำระหนี้ที่มีต้นสังกัดบัญชีและหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกหนี้ได้

บริษัทมีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกหนี้ การเรียกหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสียหายของลูกหนี้และของบริษัท การตรวจสอบสถานะของลูกหนี้และสถานะตลาดการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance อย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal and Compliance Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

7) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ และกฎหมาย

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จึงมีข้อกำหนดบางส่วนที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องการค้ากับแบบรวมกลุ่มอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดเกณฑ์ใหม่หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้ากับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานกำกับ บริษัทอาจได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขัน

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบกิจการภายใน มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำ และจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal and Compliance Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

8) ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ระบบเทคโนโลยีมีความสำคัญมาก ดังนั้นหากระบบคอมพิวเตอร์มีความขัดข้องหรือความผิดพลาด จะส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขาย และความน่าเชื่อถือของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ที่สามารถรองรับกรณีระบบเทคโนโลยีพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีศูนย์สำรองที่รองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

9) ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

9.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เป็นความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ เช่น ความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วม ภัยแล้ง เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้ายที่หันมาคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากขึ้น ซึ่งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ได้แก่ ผลกระทบให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อธุรกิจ อาจเกิดความเสียหายทางด้านทรัพย์สิน ทั้งต่อลูกค้า และบริษัท ต้นทุนในการดำเนินการแก้ไขปัญหาเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการค่าชดเชย การเสียโอกาสจากความล่าช้าในการปฏิบัติงาน รวมทั้งความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลง

ทั้งนี้บริษัททำการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) โดยประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินงานของบริษัท เพื่อหามาตรการในการควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จัดทำแผนการทดสอบการปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจพร้อมรับมือกับทุกสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที (BCM และ BCP) รวมทั้งสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ตระหนักถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด

นอกจากนี้บริษัทมีแผนบรรเทาผลกระทบ โดยมีการทดสอบตามแผนการปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ เป็นประจำ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินได้เสมือนปฏิบัติงานที่สำนักงานของบริษัท รวมถึงให้ความช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อพนักงานในสถานการณ์ฉุกเฉิน

9.2 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

โรคระบาดที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลก เช่น การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ในช่วงปี 2563-2564 ส่งผลให้เศรษฐกิจทั่วโลกชะลอตัวอย่างรุนแรง และตลาดหุ้นมีความผันผวนสูง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ได้แก่ ปริมาณการซื้อขายลดลง ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้นจากการเยียวยาพนักงาน และเพิ่มความปลอดภัยในการทำงาน รวมทั้งสถานะพอร์ตลงทุนของบริษัท มีมูลค่าลดลง อาจส่งผลให้บริษัทขาดทุนทางการเงิน

อย่างไรก็ตามบริษัทมีแผนบรรเทาผลกระทบโดยได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์โรคระบาดที่อาจเกิดขึ้น และให้พนักงานบางส่วน WFH เพื่อความสะดวกในการปฏิบัติงาน และลดโอกาสการแพร่กระจายของเชื้อไวรัส

10) ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่าง ๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤติ บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

11) ความเสี่ยงต่อลูกค้า

บริษัทประเมินความเสี่ยงของลูกค้าโดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการของลูกค้าจากการวิเคราะห์ความสำคัญของลูกค้า โดยมีการวิเคราะห์ความสำคัญของลูกค้า (Critical Analysis) ดังนี้

- บริษัทมีปริมาณมูลค่าที่ใช้บริการผ่านลูกค้าสูง
- ส่วนประกอบหรือบริการที่สำคัญต่อการให้บริการของบริษัท
- ผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้าไม่สามารถหาคู่ค้ารายอื่นทดแทนได้ หรือทดแทนได้ยาก
- ความเกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น เป็นบริษัทแม่ หรือ บริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทจะต้องมีกระบวนการในการวิเคราะห์การดำเนินธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างรอบคอบ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ยังมีการวิเคราะห์เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า (Mitigation Measures) พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความสำคัญของลูกค้า เพื่อช่วยให้บริษัทมีความพร้อมในการรับมือกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงและความสำคัญสูง ทั้งนี้ลูกค้าดังกล่าวต้องกำหนดแผน และแนวทางการแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงและความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งต้องมีแผนการตรวจสอบเพื่อการดำเนินการตามแนวทางการปฏิบัติอย่างยั่งยืนของลูกค้าบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ไม่เกิดผลกระทบต่อธุรกิจชุมชน และสิ่งแวดล้อม

11.1 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทกำหนดให้ลูกค้าทุกรายต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณลูกค้าอย่างเคร่งครัด มีแนวปฏิบัติตามมาตรฐานที่น่าเชื่อถือมีสถานะทางการเงินที่มั่นคง เพื่อใช้เป็นมาตรการป้องกันและลดผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงานของบริษัท โดยมีมาตรการควบคุมและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risks) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทมีประสิทธิภาพในการควบคุมผลกระทบทั้งหมด

11.2 ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ

บริษัทมีการติดตามวิกฤตการณ์ต่างๆ ของโลกเพื่อวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน รวมถึงมีการติดตามประเมินความเสี่ยงของประเทศอื่น ๆ ที่มีผลต่อการผันผวนของเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมทางการเงิน รวมไปถึงประเด็นทางการเมืองและความขัดแย้งระหว่างประเทศ ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของประเทศ มีการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงสอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

สำหรับการควบคุมภายใน สายงานตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทาง การตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ของธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์ หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสียหายจากการที่ราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืม และ/หรือ ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่าง ๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่าง ๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา ตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของสภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

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

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

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบให้มีการพัฒนาและมีการนำมาใช้ จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร

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

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้าเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและคุณภาพเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ของพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

คำจำกัดความของการผัดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์

การผัดนัดชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผิดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคาร

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ดังนั้น ถ้าสินทรัพย์มีการด้อยค่าเกิดขึ้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะเป็นตัวกำหนดให้ธนาคารต้องลดมูลค่าตามบัญชีให้มีจำนวนเท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับมูลค่าที่ลดลงให้รับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่า

การจัดชั้นและการกันสำรอง

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ถือครองอยู่ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งประเภทการจัดชั้นลูกหนี้เป็น ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) และลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) มีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- **Specific Provision** หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยธนาคารต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ธนาคารได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **General Provision** หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ธนาคารสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันในชั้น Performing และ Under-Performing เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

ทั้งนี้ ตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ที่สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์กำหนดให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดหลักการและวิธีการทางบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินโดยให้จัดประเภทรายการในงบการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เงินลงทุน เงินกู้ยืม ให้สะท้อนการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward Looking) ด้วย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อวิธีการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดรายการออกจากบัญชีของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการกันเงินสำรองให้เพียงพอ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานที่เกี่ยวข้อกับความเสี่ยงด้านเครดิต ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 7 ตารางที่ 8.1 ตารางที่ 8.2 ตารางที่ 9 ตารางที่ 10 ตารางที่ 11 ตารางที่ 12.1 ตารางที่ 12.2 ตารางที่ 13 ตารางที่ 14.1 ตารางที่ 14.2 ตารางที่ 15.1 และ ตารางที่ 15.2 ตารางที่ 16.1 และ ตารางที่ 16.2

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	298,404.11	279,027.21
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	256,960.78	236,964.29
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	38,278.81	38,059.30
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,461.19	3,613.69
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	703.33	389.93
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	88,059.87	52,437.18
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	11,357.73	10,165.22
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	57,397.13	21,944.61
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	19,305.02	20,327.34

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การรับประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	272,675.55	231,232.22	38,278.81	2,461.19	703.33	86,801.63	11,018.27	57,397.13	18,386.23
2. ภาคกลาง	2,098.66	2,098.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	5,841.84	5,841.84	0.00	0.00	0.00	211.18	18.34	0.00	192.83
4. ภาคตะวันออก	4,141.27	4,141.27	0.00	0.00	0.00	231.84	87.52	0.00	144.32
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	9,719.04	9,719.04	0.00	0.00	0.00	695.78	184.73	0.00	511.05
6. ภาคตะวันตก	17.22	17.22	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	3,910.53	3,910.53	0.00	0.00	0.00	119.45	48.87	0.00	70.58
รวม	298,404.11	256,960.78	38,278.81	2,461.19	703.33	88,059.87	11,357.73	57,397.13	19,305.02

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	244,789.27	202,726.35	38,059.30	3,613.69	389.93	49,859.66	9,855.13	21,944.61	18,059.91
2. ภาคกลาง	294.17	294.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	8,480.34	8,480.34	0.00	0.00	0.00	978.31	17.96	0.00	960.35
4. ภาคตะวันออก	5,354.73	5,354.73	0.00	0.00	0.00	530.41	101.20	0.00	429.21
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	12,437.28	12,437.28	0.00	0.00	0.00	856.99	131.75	0.00	725.24
6. ภาคตะวันตก	20.24	20.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	7,651.17	7,651.17	0.00	0.00	0.00	211.81	59.18	0.00	152.63
รวม	279,027.21	236,964.29	38,059.30	3,613.69	389.93	52,437.18	10,165.22	21,944.61	20,327.34

* ให้อาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	121,169.47	177,234.64	298,404.11	109,571.69	169,455.52	279,027.21
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	106,765.35	150,195.43	256,960.78	100,866.03	136,098.27	236,964.29
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	11,239.61	27,039.21	38,278.81	4,737.44	33,321.86	38,059.30
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	2,461.19	0.00	2,461.19	3,613.69	0.00	3,613.69
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	703.33	0.00	703.33	354.53	35.40	389.93
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	69,261.94	18,797.93	88,059.87	36,780.31	15,656.87	52,437.18
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	8,821.80	2,535.93	11,357.73	8,249.42	1,915.80	10,165.22
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	57,397.13	0.00	57,397.13	20,838.62	1,106.00	21,944.61
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	3,043.01	16,262.01	19,305.02	7,692.27	12,635.08	20,327.34

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10.1 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน* ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	6,935.84	263,454.21	13,429.27	3,035.94	10,393.33	0.00	256,960.78
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	39,151.33	872.52	0.00	872.52	0.00	38,278.81
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	2,461.19	0.00	0.00	0.00	0.00	2,461.19
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	124.78	30,634.55	96.58	0.00	96.58	0.00	30,662.75
รวม	7,060.63	335,701.29	14,398.38	3,035.94	11,362.43	0.00	328,363.54

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 10.2 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน* ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision)

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	5,648.74	242,984.27	11,668.72	2,446.73	9,221.99	0.00	236,964.29
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	38,311.07	251.77	0.00	251.77	0.00	38,059.30
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	3,613.69	0.00	0.00	0.00	0.00	3,613.69
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	80.57	30,471.07	59.07	0.00	59.07	0.00	30,492.57
รวม	5,729.31	315,380.11	11,979.56	2,446.73	9,532.83	0.00	309,129.86

* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับการด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} ขึ้นกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ (1) วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ (2) วิธี IRB: ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ และฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	232,252.29	5,244.91	4,700.06	0.00	242,197.26	36,122.28	3,029.05	0.00	0.00	39,151.33
2. ภาคกลาง	2,031.48	70.60	0.00	0.00	2,102.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	5,774.85	91.68	150.44	0.00	6,016.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	4,185.31	100.91	43.36	0.00	4,329.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	8,856.41	766.76	826.17	0.00	10,449.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	17.39	0.00	0.00	0.00	17.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,261.25	800.35	1,215.81	0.00	5,277.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	256,379.00	7,075.22	6,935.84	0.00	270,390.05	36,122.28	3,029.05	0.00	0.00	39,151.33

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 11.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	201,226.25	6,888.19	3,879.70	0.00	211,994.14	35,278.47	3,032.60	0.00	0.00	38,311.07
2. ภาคกลาง	290.74	5.00	0.00	0.00	295.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	8,241.48	297.19	75.36	0.00	8,614.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	5,138.49	286.93	10.17	0.00	5,435.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11,663.49	735.82	490.98	0.00	12,890.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	20.43	0.00	0.00	0.00	20.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	5,477.33	2,712.93	1,192.53	0.00	9,382.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	232,058.21	10,926.06	5,648.74	0.00	248,633.01	35,278.47	3,032.60	0.00	0.00	38,311.07

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 12.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		7,929.10	0.00	1.78		872.52	0.00
2. ภาคกลาง		3.42	0.00	0.58		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		175.14	0.00	0.95		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		188.32	0.00	1.06		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		730.30	0.00	3.05		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.17	0.00	0.31		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,366.88	0.00	0.91		0.00	0.00
รวม	3,035.94	10,393.33	0.00	8.64	0.00	872.52	0.00

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 12.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้านี้*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		6,821.06	0.00	0.00		251.77	0.00
2. ภาคกลาง		1.56	0.00	0.00		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		133.68	0.00	0.00		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		80.86	0.00	0.00		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		453.01	0.00	0.00		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.19	0.00	0.00		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,731.62	0.00	0.00		0.00	0.00
รวม	2,446.73	9,221.99	0.00	0.00	0.00	251.77	0.00

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธพท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น		ที่มีการเพิ่มขึ้น		ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต		รวมทั้งสิ้น
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		826.74	42.37	1.91	0.00		871.02
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	61,194.37		1,057.96	1,631.84	0.00		63,884.16
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,936.46		32.98	49.04	0.00		3,018.48
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	38,067.44		3,559.34	3,790.51	0.00		45,417.29
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,878.12		1,555.11	938.91	0.00		52,372.14
6. อื่นๆ	103,475.87		827.46	523.62	0.00		104,826.96
รวม	256,379.00		7,075.22	6,935.84	0.00		270,390.05

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธพท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น		ที่มีการเพิ่มขึ้น		ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต		รวมทั้งสิ้น
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่		402.66	0.00	2.93	0.00		405.59
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	56,363.52		4,419.32	1,041.46	0.00		61,824.29
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,687.76		42.33	27.23	0.00		2,757.32
4. การสาธารณูปโภคและบริการ	39,757.97		4,599.52	3,398.69	0.00		47,756.18
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,254.11		714.48	783.92	0.00		40,752.51
6. อื่นๆ	93,592.03		1,150.53	394.56	0.00		95,137.12
รวม	232,058.05		10,926.17	5,648.79	0.00		248,633.01

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 14.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. การเกษตรและเหมืองแร่		30.65		0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,399.32		0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		73.97		0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		4,372.94		0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,056.54		0.00
6. อื่นๆ		1,459.91		8.64
รวม	3,035.94	10,393.33		8.64

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. การเกษตรและเหมืองแร่		3.87		0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,291.69		0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		35.32		0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		4,313.75		0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		707.00		0.00
6. อื่นๆ		870.36		0.00
รวม	2,446.73	9,221.99		0.00

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 15.1 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	รวม
	General Provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	2,446.73	9,221.99		11,668.72
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00		0.00
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	589.21	1,171.34		1,760.55
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)	0.00	0.00		0.00
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00		0.00
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	3,035.94	10,393.33		13,429.27

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 15.2 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานที่ใช้วิธี IRB	รวม
	General Provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	2,199.05	6,745.81		8,944.85
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00		0.00
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	247.69	2,476.18		2,723.87
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)	0.00	0.00		0.00
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00		0.00
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	2,446.73	9,221.99		11,668.72

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	323,658.43	16,425.90	340,084.33
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	28,240.11	0.00	28,240.11
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	36,184.31	849.60	37,033.91
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	175,945.01	15,376.75	191,321.76
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	7,954.43	195.64	8,150.07
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,787.42	3.91	50,791.34
1.6 สินทรัพย์อื่น	24,547.14	0.00	24,547.14
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,738.77	62.11	2,800.88
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,089.79	58.17	2,147.96
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	120.80	3.94	124.74
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	528.18	0.00	528.18
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	326,397.20	16,488.00	342,885.21

^{1/} รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 16.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	301,737.37	16,557.30	318,294.67
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	26,153.88	0.00	26,153.88
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	28,638.02	188.04	28,826.06
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	178,239.91	16,191.71	194,431.62
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	7,239.12	168.81	7,407.93
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,589.48	8.74	39,598.22
1.6 สินทรัพย์อื่น	21,876.96	0.00	21,876.96
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,408.34	47.25	2,455.59
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,844.38	43.08	1,887.46
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	107.93	4.17	112.10
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	456.03	0.00	456.03
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	304,145.71	16,604.55	320,750.26

^{1/} รวมรายการ Repo Transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ข้อมูลพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้ อันดับความน่าเชื่อถือ (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 Ratings (Thailand))
5. บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating)

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก¹

สำหรับรายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 17.1 และตารางที่ 17.2

^{1/} อ้างถึงประกาศ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)

ตารางที่ 17.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating														
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%				
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ																					
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	53,224.39	0.00	0.00	0.00	2,363.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	1,967.88	0.00	7,718.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	0.00	2,110.48	14,550.94	39,588.77	3,044.98	82.80						125,765.74	0.00								
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.99						0.00	0.00					0.00	5,363.49	0.00	0.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						0.00	30,487.55					0.00	15,341.26	4,962.53	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,735.40	7.66	0.00	0.00	0.00	22,785.04	0.00	0.00					0.00	0.00	0.00	
ยอดคงค้าง																					
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250					625	937.5	100/ 8.5%	
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ^{1/}	0.00	0.00	723.63	0.00	0.00			0.00	0.00	641.33	58.61	1,286.48	69.51								
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																					

^{1/}ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

**หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 17.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ																	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	30,038.77	0.00	0.00	0.00	2,786.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	15,577.74	0.00	6,576.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	616.92	6,577.71	12,623.77	32,541.07	2,434.94								133,807.25	0.00			
ลูกหนี้รายย่อย	22.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,700.64	316.48	0.00					
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25,036.32	0.00	11,651.81	2,910.08	0.00					
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,708.04	0.16	0.00	0.00	0.00	20,367.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
								ยอดคงค้าง									
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}		0.00	0.00	723.63	0.00	0.00		0.00	0.00	584.18	50.97	1,051.83	44.41				

รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.
 *ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย
 **หลังคุณค่าแปลงสภาพ
^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ โดยกำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงมีรายละเอียด ดังนี้

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

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น ธนาคารกำหนดวิธีการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 18

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	36,324.77	0.00	12,951.99	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	27,347.56	0.00	6,671.50	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,195.61	0.00	5,840.48	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	2,781.59	0.00	440.00	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.01	0.00	0.01	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	21.31	0.00	1,929.10	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	21.31	0.00	0.58	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	1,928.52	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	36,346.08	0.00	14,881.09	0.00

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทางการเงิน โดยรวมไปถึงผลกระทบต่อรายได้สุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Economic Value on Equity) ที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้น โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ปรากฏรายละเอียดแสดงตามตารางที่ 19

ตารางที่ 19 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	31.04	30.17
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	13.69	0.13
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	39.48	26.13
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	84.21	56.44

5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม รายงาน ความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามตลอดจน กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบ และควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากสายงานตรวจสอบภายใน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออกกฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

2) การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะเกิดความเสียหาย รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุม ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการประเมินมีมาตรฐานเดียวกัน กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงได้กำหนดรายละเอียดเกณฑ์การประเมินในแต่ละระดับที่ชัดเจนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงาน ได้อย่างเหมาะสม

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

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมในด้านการปฏิบัติงาน กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแยกตามหน้าที่/ความรับผิดชอบ และมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีทีมงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนการสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีมาตรการ แผนงาน แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จนอาจทำให้การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องหยุดชะงัก โดยต้องทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนที่ได้จัดทำสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง และกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินธุรกรรมหลักทั้งของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ในสถานะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator)** ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้แต่ละหน่วยงาน กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงจากรายการความเสี่ยงสำคัญที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง โดยดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นต้องมีความสัมพันธ์กับสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น พร้อมทั้งกำหนดระดับของการวัดติดตามและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานให้กับผู้บริหารและสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทราบตามที่กำหนด

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

- **ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Data)** ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการจัดเก็บ และการรายงานข้อมูลอย่างเป็นระบบ กล่าวคือ จัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) เหตุการณ์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near-Misses) รวมถึงเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Incident Data) เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีข้อมูลในการติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน แนวทางการแก้ไขได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การรายงานความเสี่ยง (Reporting) ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน คือ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท

ด้านการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าผ่านทางหน่วยงานต่าง ๆ เช่น ผ่านทางสาขาของธนาคาร ทางโทรศัพท์ (Contact Center, Call Center) ทางไปรษณีย์ รวมถึงผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Website (www.lhbank.co.th) และ Facebook เป็นต้น โดยธนาคารมีคณะกรรมการ Customer Care ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณาข้อเท็จจริง แนวทางการแก้ไข แนวทางการป้องกัน และบทลงโทษเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น ๆ เพื่อให้การจัดการข้อร้องเรียนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และมีการรวบรวมสรุปรายงานทั้งหมดนำเสนอรายงานให้หน่วยงานทางการ พร้อมทั้งมีการวิเคราะห์สาเหตุและหาแนวทางการแก้ไข เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ Customer Care ต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาไม่มีข้อร้องเรียนที่ทำให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

■ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคารรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นมา ซึ่งประกอบด้วย การกำกับดูแลและโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบาย และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอบรมสื่อสาร และสร้างความตระหนักในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

■ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้สอดคล้องเป็นไปตามที่ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกำหนดไว้ โดยนโยบายดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมรอบคอบและรัดกุม โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาแก่เจ้าของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งทำการประเมินในเรื่องของความเสี่ยงด้านข้อมูล ได้แก่ ผลผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในปัจจุบันของธนาคาร การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดให้มีการระบุการประเมิน การจัดการ การติดตาม การทบทวน และการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่นั้น อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประกอบไปด้วย

1) การประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Assessment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) โดยระบุถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ และช่องโหว่ต่าง ๆ โดยความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร ข้อมูล หรือปัจจัยภายนอก มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis) โดยศึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมทั้งความเสี่ยงด้านข้อมูล เพื่อหาแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และการประเมินค่าความเสี่ยง (Risk Evaluation) โดยประเมินถึงโอกาสที่ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงด้านข้อมูล จะเกิดขึ้น และผลกระทบต่อการทำงาน และการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ (IT Risk Appetite)

2) การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Treatment) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการจัดการควบคุม และป้องกันความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีการประเมินความเสี่ยงด้านข้อมูลรวมด้วย เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ นอกจากนี้ มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicators) ให้สอดคล้องกับความสำเร็จของงานเทคโนโลยีสารสนเทศแต่ละงานเพื่อใช้ติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3) การติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Monitoring and Review) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคาร ทำการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมไปถึงการติดตาม และทบทวนแผนการปรับลดความเสี่ยง รวมถึง สถานะความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมีการประเมินความเสี่ยงด้านข้อมูลรวมด้วย อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk Appetite) โดยการติดตามและทบทวน ดำเนินการตามกระบวนการ Risk and Control Self-Assessment ของธนาคาร หรือเมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ หรือบริการใหม่ หรือเมื่อมีการพิจารณาใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเมื่อมีการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้การทบทวนควรพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้

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

4) การรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Reporting) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารทำการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านข้อมูล แนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงาน ระบบงาน หรือชื่อเสียงของธนาคาร เทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกโจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง

- 4.1) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านข้อมูล แนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 4.2) การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านข้อมูล ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบงาน ข้อมูล หรือชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารถูกโจมตี หรือถูกขู่โจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ธนาคารต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร
- 4.3) รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และแนวทางการควบคุมที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ และปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านข้อมูล ต่อฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามกระบวนการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ธนาคารยอมรับได้ (IT Risk Appetite)

5) การสื่อสารและอบรมเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Communication, Training and Skills) บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการสื่อสาร และให้ความรู้แก่หน่วยงาน และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เพียงพอและสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างปลอดภัย

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

5.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 10,310 ล้านบาท (ตามราคาตลาด)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายบริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏรายละเอียดแสดงตามตารางที่ 20

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	10,310.09	15,716.43
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	16.37	16.37
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-1,605.24	0.00
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-7,844.05	-6,378.97
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	877.75	1,337.29
- วิธี IRB	0.00	0.00
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	0.00	0.00

5.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน กลุ่มธุรกิจทางการเงินก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Re-Pricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสียหาย เป็นดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-Pricing Risk) เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์ และหนี้สิน ทั้งใน และนอกรายการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตรงกัน

- **ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)** กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยอัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

1. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยพิจารณาผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในช่วงเวลา 1 ปี ซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 100 Basis Points ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น – ลดลง
2. การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจซึ่งใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 Basis Points และกำหนดให้ผลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

จากการวัดค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในมิติดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินสามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกิดเกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยมีความถี่เป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ สถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏรายละเอียดแสดงตามตารางที่ 21

ตารางที่ 21 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	-674.18	-290.57
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบต่อจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-674.18	-290.57
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-8.19	-4.16

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Composition of Capital Disclosure Requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 22 ตารางที่ 23 ตารางที่ 24 และตารางที่ 25

ตารางที่ 22 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-	LHBANK315A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเส้นตรง
7 จัดอยู่ในระดับอนุกรมวิธาน / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับอนุกรมวิธาน	ระดับอนุกรมวิธาน	ระดับอนุกรมวิธาน
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000.00	2,400.00
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10 บาท	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	วันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2564
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	วันเสาร์ที่ 21 พฤษภาคม 2574
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น

ตารางที่ 22 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
(Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	คุณสมบัติ	หุ้นกู้โดยสิทธิ
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
20 บริษัท/ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็ม	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้วผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ถือตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้บริษัท/ธนาคารพาณิชย์ใดก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	-
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	-
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	-
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน” หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด (“หน่วยงานที่มีอำนาจ”) ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	-
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

ตารางที่ 23 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation)

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2566	หน่วย : ล้านบาท		การอ้างอิง (ค)
	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	
สินทรัพย์			
1. เงินสด	691.50	691.50	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	30,724.44	30,724.44	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	80.55	80.55	
4. สินทรัพย์อนุพันธ์	703.33	703.33	
5. เงินลงทุนสุทธิ	49,476.92	49,476.92	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	0.00	0.00	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	228,697.53	228,697.53	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,304.68	8,304.68	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,115.79	1,115.79	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	409.65	409.65	
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี	1,754.08	1,754.08	
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,364.07	1,364.07	
รวมสินทรัพย์	323,322.54	323,322.54	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	251,436.59	251,436.59	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,804.18	21,804.18	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	422.82	422.82	
16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.00	0.00	
17. หนี้สินอนุพันธ์	578.63	578.63	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,929.96	8,929.96	
19. ประมาณการหนี้สิน	545.64	545.64	
20. หนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชี	0.00	0.00	
21. หนี้สินอื่น	3,643.86	3,643.86	
รวมหนี้สิน	287,361.68	287,361.68	

ตารางที่ 23 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22. ส่วนของเจ้าของ			
22.1 ทุนเรือนหุ้น	21,183.66	21,183.66	
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00	
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	9,627.91	9,627.91	
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.89	0.89	
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-8,011.82	-8,011.82	
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	13,160.22	13,160.22	
22.7.1 จัดสรรแล้ว	1,880.87	1,880.87	
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,880.87	1,880.87	
22.7.1.2 อื่น ๆ	0.00	0.00	
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	11,279.35	11,279.35	
22.8 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	0.00	0.00	
22.9 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	35,960.86	35,960.86	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.00	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	35,960.86	35,960.86	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	323,322.54	323,322.54	

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
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	1,880.87	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	11,811.36	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-8,549.14	
7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-8,549.14	
7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
7.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน ^{2/}	0.00	
7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	0.00	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	35,954.66	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	0.00	
13. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	0.00	
14. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
15. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
16. ผลขาดทุนสุทธิ	1,456.56	
17. ค่าความนิยม	409.65	
18. สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	0.00	
19. สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,754.08	
20. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
21. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
22. การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
24. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	0.00	
25. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0.00	
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
28. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
29. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
30. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
31. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	3,620.29	
32. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	32,334.37	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
34. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
35. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
36. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
37. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
38. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00	
40. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
42. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41	0.00	
43. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
45. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
46. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
47. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
48. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00	
50. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1 + AT1)	32,334.37	

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
52. ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
53. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	
54. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
55. เงินสำรองทั่วไป (General provision)	2,978.99	
56. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
57. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
58. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,378.99	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
60. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	0.00	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
62. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61	0.00	
63. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
65. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
66. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
67. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
68. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	5,378.99	
69. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1 + T2)	37,713.36	

^{1/} ให้รวมถึงเงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ในกรณีเลือกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

^{2/} ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

ตารางที่ 25 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,880.87	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	11,811.36	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-8,549.14	
7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-8,549.14	
7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	0.00	
7.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน ^{2/}	0.00	
7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	0.00	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	35,954.66	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	0.00	
13. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง ในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	0.00	
14. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
15. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	0.00	
16. ผลขาดทุนสุทธิ	1,456.56	
17. ค่าความนิยม	409.65	
18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	0.00	
19. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,754.08	
20. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
21. กำไรจากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
22. การถือตราสารทุนชั่วคราวระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	

ตารางที่ 25 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
24. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	0.00	
25. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	0.00	
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น z	0.00	
28. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจ สนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
29. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
30. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
31. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	3,620.29	
32. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	32,334.37	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
33. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
34. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
35. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ค้ำประกันทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
36. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
37. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
38. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00	
40. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
42. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41	0.00	
43. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	

ตารางที่ 25 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
45. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
46. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
47. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
48. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00	
50. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1 + AT1)	32,334.37	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
52. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
53. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	
54. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
55. เงินสำรองทั่วไป (General provision)	2,978.99	
56. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
57. รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
58. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,378.99	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
60. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน	0.00	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น และธุรกิจสนับสนุน	0.00	
62. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น และธุรกิจสนับสนุน	0.00	
63. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลง รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
65. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
66. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
67. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
68. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	5,378.99	
69. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1 + T2)	37,713.36	

1/ ให้รวมถึงเงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ในกรณีเลือกรับรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
2/ ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)



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

