



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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป  
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – หลักการที่ 3  
ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

## สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	3
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน	3
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	4
4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	5
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	6
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	6
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	11
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	11
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	29
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30
5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	32
5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	33

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	4
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	5
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย วิธี BIA	6
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	6
ตารางที่ 5	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	14
ตารางที่ 6.1	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	15
ตารางที่ 6.2	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	16
ตารางที่ 7	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลด ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	17
ตารางที่ 8.1	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	18
ตารางที่ 8.2	มูลค่าขอดีความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	19
ตารางที่ 9.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	20

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 9.2	20
มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และหนี้สูญ ที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
ตารางที่ 10.1	21
มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
ตารางที่ 10.2	21
มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
ตารางที่ 11	22
มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และมูลค่า ของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ	
ตารางที่ 12	22
Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	
ตารางที่ 13.1	23
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการ นอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
ตารางที่ 13.2	24
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการ นอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
ตารางที่ 14.1	26
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่า การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
ตารางที่ 14.2	27
มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่า การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	



### สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	29
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	33
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	35

## 1. บทนำ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

ชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given at default :LGD) และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default: EAD)

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach หากแต่มีการพัฒนาวิธีการให้มีการสะท้อนความเสี่ยงได้เหมาะสมยิ่งขึ้น ด้วยการใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAs) มาเทียบเทียบเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตั้งแต่การรายงานเงินกองทุนงวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นไป

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะบัญชีเพื่อการค้านั้น ซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้ เนื่องจาก ธนาคารไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนทางธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ทางกลุ่มธุรกิจได้เลือกใช้แนวทางในการดำรงเงินกองทุนตามลักษณะความซับซ้อนของธุรกิจ โดยเลือกใช้วิธีในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งมีวิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำจากค่าเฉลี่ยรายได้จากการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี คูณด้วยค่าคงที่ในอัตราร้อยละ 15 อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการเพื่อให้สามารถรองรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR) ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้เหมาะสมยิ่งขึ้น เพื่อรองรับการขยายตัวด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคารที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

## 3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

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

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

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

#### 4. เงินกองทุน

##### 4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

##### 4.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 13,665.58 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 13,150.33 ล้านบาท จากทุนชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 515.24 ล้านบาท ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 1



## ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9-1.10)</b>	<b>13,150,336.03</b>	<b>13,041,695.40</b>
1.1 ทุนชำระแล้ว	11,978,911.29	11,870,270.69
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	644,803.31	644,803.31
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	156,000.00	156,000.00
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.00	0.00
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	426,834.27	426,834.27
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	0.00	0.00
1.9 ส่วนของ	1.19	1.16
1.10 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	56,214.03	56,214.03
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	56,214.03	56,214.03
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1 - 2.2)</b>	<b>515,246.10</b>	<b>277,044.68</b>
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	515,246.10	277,044.68
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)</b>	<b>13,665,582.13</b>	<b>13,318,740.08</b>
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	13,665,582.13	13,318,740.08
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	0.00	0.00

\* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิลล์ สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### 4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ โดยพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือ BIS Ratio ซึ่งหากมีค่าอัตราส่วนที่สูงจะแสดงว่าฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินมีความมั่นคงที่สูงเช่นกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 16.48 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 15.86 (รายละเอียดตามตาราง 4) ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้ และสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

#### 4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 13,665.58 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 7,047.15 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 6,743.94 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 303.21 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 2, ตารางที่ 3 และ ตารางที่ 4

#### ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>6,667,083.24</b>	<b>5,061,158.04</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	175,423.05	178,339.68
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,021,313.91	3,635,346.13
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	263,881.59	203,852.24
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	974,397.38	884,875.46
1.6 สินทรัพย์อื่น	232,067.31	158,744.53
<b>2. ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ</b>	<b>76,852.05</b>	<b>39,236.78</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	31,083.05	2,935.66
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	12,178.03	3,852.60
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33,590.97	32,448.52
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>6,743,935.29</b>	<b>5,100,394.82</b>

**ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA**

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach	303,217.00	268,959.39
2. คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach	0.00	0.00
3. คำนวณ โดยวิธี Alternative Standardised Approach	0.00	0.00
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ</b>	<b>303,217.00</b>	<b>268,959.39</b>

**ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.48	21.08
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	15.86	20.65

\*เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

**5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตามโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในประเทศไทย

**5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป**

➤ **ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีโดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ ซึ่งบริษัทถูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

➤ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

**คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแผนนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)** คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ ดังนี้

	<u>ตำแหน่ง</u>
กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร หรือผู้ช่วยสายงานการธนาคาร	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล หรือ ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ	กรรมการ

➤ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ส่วนความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และส่วนความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- **ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท**

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมทั้งในและนอกประเทศ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาวเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

- **ความเสี่ยงของบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

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

**1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

## 2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการถ่วงดุลและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลา โดยมีเครื่องมือที่สำคัญ ดังนี้

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

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยถ่วงดุล และแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล โดยอาศัยข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจมาประกอบวิเคราะห์หาค่าหลักการทางสถิติ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถคาดคะเนระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าว ที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่จะให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

## 3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

### ● ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์ การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้มีการรายงานในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารธนาคารได้รับทราบสถานะระดับความเสี่ยง

### ● ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว

โดยทำการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

● **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)**

ปัจจุบันธนาคารไม่มีธุรกรรมและให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

**5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงและการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

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

ธนาคารมุ่งเน้นให้พนักงาน ผู้บริหารในแต่ละหน่วยธุรกิจและผู้บริหารของธนาคารในทุกระดับ มีส่วนร่วมในการประเมิน ติดตามและลดความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นผู้พิจารณา กำกับและดูแลการใช้เครื่องมือและรายงานภาวะเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### ➤ บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับการควบคุมภายในของธนาคาร ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุดและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการและให้ความเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบหรือให้ความเห็นเป็นประจำทุกไตรมาส และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทจึงได้ให้ความสำคัญในเรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้ยึดหลัก 4 ประการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นรากฐานของการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ ได้แก่ ความโปร่งใส ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความสามารถในการแข่งขัน

## 5.2 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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



### 5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสียหายจากการที่ราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

#### • นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคารเพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญ ได้แก่

- หลักการให้สินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน
- หลักการการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักการการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และ ผู้บริหารของธนาคาร
- การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ทั้งนี้ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่างๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

#### • เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่างๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องมือให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหาร และ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญาตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ และแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพ

สินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) เนื่องจากลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทสินเชื่อ ธนาคารจึงมีการใช้วิธีการที่ต่างกัน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคาร และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ตและนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ได้อย่างทันกาล

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

● **คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้และการค้อยค่าของสินทรัพย์**

- **การผิคนัดชำระหนี้** หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผิคนัดชำระหนี้ไม่ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่าตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- **การค้อยค่าของสินทรัพย์** หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการค้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

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

**ตารางที่ 5** **มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	ค่าเฉลี่ยระหว่างงวด
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)</b>	<b>117,722,110.16</b>	<b>79,621,175.67</b>	<b>94,738,602.20</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	88,578,157.14	59,168,870.24	70,362,875.46
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	27,355,923.84	19,855,343.86	23,487,269.40
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,788,029.18	596,961.57	888,457.34
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup> (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>10,818,021.83</b>	<b>4,332,792.36</b>	<b>0.00</b>
2.1 การรับอาร์วัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและเสียดอร์ออฟเครดิต	2,880,406.65	1,480,610.92	0.00
2.2 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด <sup>4/</sup>	0.00	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (undrawn committed line)	7,937,615.18	2,852,181.44	0.00

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 6.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้าหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกัน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง สง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	105,277,602.73	76,133,649.71	27,355,923.84	1,788,029.18	8,637,926.63	2,775,884.12	0.00	5,862,042.51
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,439,816.92	2,439,816.92	0.00	0.00	91,033.75	59,263.55	0.00	31,770.20
4. ภาคตะวันออก	2,433,852.21	2,433,852.21	0.00	0.00	1,138,955.81	3,820.80	0.00	1,135,135.01
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3,225,967.74	3,225,967.74	0.00	0.00	402,250.19	27,858.30	0.00	374,391.89
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	4,344,870.56	4,344,870.56	0.00	0.00	547,855.45	13,579.88	0.00	534,275.57
	117,722,110.16	88,578,157.14	27,355,923.84	1,788,029.18	10,818,021.83	2,880,406.65	0.00	7,937,615.18

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ



ตารางที่ 6.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศ หรือ ภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้าประกัน และ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง สง. ได้ผูกพันไว้แล้ว (undrawn committed line)
1. กรุงเทพมหานคร	72,627,863.26	52,175,557.83	19,855,343.86	596,961.57	2,993,321.10	1,404,410.22	0.00	1,588,910.88
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	1,926,280.42	1,926,280.42	0.00	0.00	78,683.78	63,836.68	0.00	14,847.10
4. ภาคตะวันออก	729,893.41	729,893.41	0.00	0.00	269,045.30	0.00	0.00	269,045.30
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	703,636.81	703,636.81	0.00	0.00	195,098.00	11,098.00	0.00	184,000.00
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,633,501.77	3,633,501.77	0.00	0.00	796,644.18	1,266.02	0.00	795,378.16
	79,621,175.67	59,168,870.24	19,855,343.86	596,961.57	4,332,792.36	1,480,610.92	0.00	2,852,181.44

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 7** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)</b>	<b>25,985,907.13</b>	<b>91,736,203.03</b>	<b>117,722,110.16</b>	<b>17,185,412.60</b>	<b>62,435,763.07</b>	<b>79,621,175.67</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	22,777,385.89	65,800,771.25	88,578,157.14	16,469,019.40	42,699,850.84	59,168,870.24
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	1,420,492.06	25,935,431.78	27,355,923.84	119,431.63	19,735,912.23	19,855,343.86
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,788,029.18	0.00	1,788,029.18	596,961.57	0.00	596,961.57
<b>2. รายการนอกงบดุล (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>3,147,702.23</b>	<b>7,670,319.60</b>	<b>10,818,021.83</b>	<b>1,675,130.97</b>	<b>2,657,661.39</b>	<b>4,332,792.36</b>
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันและสินเชื่อรีออปเครดิต	2,174,214.46	706,192.19	2,880,406.65	1,320,613.20	159,997.72	1,480,610.92
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	973,487.77	6,964,127.41	7,937,615.18	354,517.77	2,497,663.67	2,852,181.44

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ



**ตารางที่ 8.1** มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

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

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงิน



ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	50,530,253.31	1,370,787.61	168,870.73	337,694.87	434,683.93	52,842,290.45	0.00
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	1,884,941.49	39,329.03	0.00	7,563.03	6,670.92	1,938,504.47	0.00
4. ภาคตะวันออก	706,186.70	15,286.49	901.23	1,388.15	9,649.73	733,412.30	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	699,599.30	5,807.73	0.00	0.00	0.00	705,407.03	0.00
6. ภาคตะวันตก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,533,094.15	98,472.19	0.00	0.00	9,003.53	3,640,569.87	0.00
<b>รวม</b>	<b>57,354,074.95</b>	<b>1,529,683.05</b>	<b>169,771.96</b>	<b>346,646.05</b>	<b>460,008.11</b>	<b>59,860,184.12</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงิน





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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		559,348.72	0.00	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		7,545.72	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		3,235.96	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		3,327.15	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>388,240.23</b>	<b>573,457.55</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		481,836.63	0.00	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		4,312.35	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		3,481.75	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้		2,924.17	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>198,758.99</b>	<b>492,554.90</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม



**ตารางที่ 10.1** มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

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

**ตารางที่ 10.2** มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	96,584.57	3,496.20	0.00	0.00	0.00	100,080.77
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,105,341.53	193,555.56	45,259.56	30,581.35	42,718.58	5,417,456.58
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,065,034.37	166,842.57	0.00	18,193.69	21,471.66	6,271,542.29
4. การสาธาณูปโภคและบริการ	9,104,400.90	510,937.34	774.13	6,784.53	23,692.37	9,646,589.27
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,725,570.82	627,730.73	114,046.74	280,114.15	362,235.07	29,109,697.51
6. อื่นๆ	9,257,142.76	27,120.65	9,691.53	10,972.33	9,890.43	9,314,817.70
<b>รวม</b>	<b>57,354,074.95</b>	<b>1,529,683.05</b>	<b>169,771.96</b>	<b>346,646.05</b>	<b>460,008.11</b>	<b>59,860,184.12</b>



**ตารางที่ 11** มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		0.00	0.00		70.08	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		185,423.84	0.00		239,806.39	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		47,373.55	0.00		28,132.41	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		98,069.53	0.00		11,337.02	0.00
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย		218,120.63	0.00		199,988.86	0.00
6. อื่นๆ		24,470.00	0.00		13,220.14	0.00
<b>รวม</b>	<b>388,240.23</b>	<b>573,457.55</b>	<b>0.00</b>	<b>198,758.99</b>	<b>492,554.90</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	General Provision	Specific provision	รวม	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	198,758.99	492,554.90	691,313.89	261,212.53	253,860.16	515,072.69
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	189,481.24	80,902.65	270,383.89	(62,453.54)	238,694.74	176,241.20
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ)						
<b>เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>388,240.23</b>	<b>573,457.55</b>	<b>961,697.78</b>	<b>198,758.99</b>	<b>492,554.90</b>	<b>691,313.89</b>



**ตารางที่ 13.1** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>	<b>121,731,147.46</b>	<b>5,668,459.35</b>	<b>127,399,606.81</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,842,118.41	0.00	3,842,118.41
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	17,731,636.16	46,702.27	17,778,338.43
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	61,356,619.51	5,489,856.93	66,846,476.44
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	4,362,555.07	125,041.21	4,487,596.28
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,022,249.47	6,858.94	30,029,108.41
1.6 สินทรัพย์อื่น	4,415,968.84	0.00	4,415,968.84
<b>2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ</b>	<b>1,083,969.98</b>	<b>2,791.04</b>	<b>1,086,761.02</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัท หลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	356,411.52	291.04	356,702.56
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	102,166.48	2,500.00	104,666.48
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	625,391.98	0.00	625,391.98
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวม</b>	<b>122,815,117.44</b>	<b>5,671,250.39</b>	<b>128,486,367.83</b>

\* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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



**ตารางที่ 13.2** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>79,796,618.52</b>	<b>3,334,993.57</b>	<b>83,131,612.09</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,897,733.74	0.00	3,897,733.74
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	13,376,128.82	1,033,870.44	14,409,999.26
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	30,171,169.36	2,221,331.72	32,392,501.08
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	2,571,353.87	78,344.77	2,649,698.64
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,340,163.87	1,446.64	28,341,610.51
1.6 สินทรัพย์อื่น	1,440,068.86	0.00	1,440,068.86
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>649,368.47</b>	<b>291.04</b>	<b>649,659.51</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัท หลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัท หลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	33,300.82	291.04	33,591.86
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	46,812.88	0.00	46,812.88
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	569,254.77	0.00	569,254.77
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวม</b>	<b>80,445,986.99</b>	<b>3,335,284.61</b>	<b>83,781,271.60</b>

\* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

- **ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA** ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้  
อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของสถาบันจัดอันดับเครดิตจากภายนอก (External Credit Assessment Institutions:  
ECAIs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน ดังนี้

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

มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงให้กับลูกหนี้ของ  
ธนาคาร สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้  
ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ  
กำหนดเป็นหลัก<sup>1</sup>

สำหรับรายละเอียดมูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่า  
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี Standardised  
Approach ปรากฏรายละเอียดดังแสดงในตารางที่ 14.1 และตารางที่ 14.2

<sup>1</sup> อ้างถึงประกาศ ธปท.ที่ สนส.15/2555 เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินพาณิชย์โดย  
Standardised Approach (วิธี SA)



**ตารางที่ 14.1** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เป็นงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	16,608,578.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	1,491,049.16	3,531,181.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	2,610,041.37	7,137,985.08	4,087,448.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,895,831.90	0.00
ลูกหนี้รายย่อย										2,761,328.43	1,033,492.97	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							0.00	27,683,243.17	0.00	2,263,125.82	77,019.10	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,386,579.22	128,122.31	0.00	0.00	0.00	2,704,579.22	0.00
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,972.56	0.00	0.00	480,040.20	0.00	459,001.40	136,746.87
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												

<sup>1/</sup>ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีน้ำหนักที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของสง. ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

\*\*หลังถูกค่าแปลงสภาพ

<sup>1/</sup>ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่ออดหนี้ทั้งสิ้น



**ตารางที่ 14.2** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2554											
	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ</b>												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	14,578,326.39	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) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	581,967.80	3,171,203.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,733.82	0.00	31,363,400.27	0.00
ลูกหนี้รายย่อย										664,948.26	1,430,881.07	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							0.00	26,779,211.83	0.00	796,004.98	754,796.78	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,475,153.96	2,536.08	0.00	0.00	0.00	530,447.61	0.00
	<b>ยอดคงค้าง</b>											
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
<b>ลูกหนี้ต้องคุณภาพ<sup>1/</sup></b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.46	0.00	0.00	411,110.95	0.00	190,270.63	48,269.48
รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												

\*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของสง. ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

\*\*หลังถูกค่าแปลงสภาพ

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



- ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารใช้มีรายละเอียด ดังนี้

- *หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral):* กลุ่มธุรกิจทางการเงินเลือกวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Simple เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก ทองคำ ตราสารหนี้ ตราสารทุน หน่วยลงทุน เป็นต้น

- *การหักกลบหนี้ในงบดุล (On-balance sheet netting)*

- *การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)*

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและเหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 15

**ตารางที่ 15** มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การรับประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การรับประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ</b>	<b>2,973,336.55</b>	<b>12,766,460.55</b>	<b>1,568,068.80</b>	<b>10,680,592.65</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	12,756,107.97	0.00	10,656,828.23
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,274,841.35	10,352.58	1,002,602.57	23,764.42
ลูกหนี้รายย่อย	692,774.88	0.00	553,869.31	0.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,720.32	0.00	11,596.92	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ</b>	<b>10,972.56</b>	<b>0.00</b>	<b>8.46</b>	<b>0.00</b>
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	9,467.57	0.00	3.61	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	1,500.00	0.00	0.00	0.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.99	0.00	4.85	0.00
<b>รวม</b>	<b>2,984,309.11</b>	<b>12,766,460.55</b>	<b>1,568,077.26</b>	<b>10,680,592.65</b>

<sup>1/</sup>ไม่รวม Securitisation

\*\*มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

<sup>1/</sup>หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

### 5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารยังไม่มีการลงทุนในบัญชีที่มีลักษณะเป็นแบบเพื่อค้า (Trading Book) และยังไม่มีการลงทุนในตราสารทุน ตลอดจนยังไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ

### 5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

- ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในธนาคารและการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทางการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม รายงาน ความเสี่ยง และการกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้กับหน่วยงานภายในธนาคารถือปฏิบัติตามตลอดจนกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและวางโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วางระบบและควบคุมทั้งในระดับนโยบายและการปฏิบัติ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่แยกอิสระออกจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการฝึกอบรมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของหน่วยงาน อันเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมที่สำคัญให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

- กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีกระบวนการ ดังนี้

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การออก

กฎระเบียบใหม่ของทางการ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นต้น เพื่อให้แต่ละหน่วยงานทราบถึงรายการ ความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือในกระบวนการปฏิบัติงาน

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

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

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/ กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดีและมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็น แนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพอของระบบการ ควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของ รายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

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

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

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

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

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีฯ ว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

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

▪ **การรายงานความเสี่ยง (Reporting)** ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน คือ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

#### 5.2.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 4.08 ล้านบาท โดยเป็นการถือครองตราสารทุนของธนาคารก่อนการควบ

รวมกิจการเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและจำนวน 1,778.22 ล้านบาท (ตามราคาตลาด) โดยเป็นการถือครองตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (รายละเอียดตามตาราง 16)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดโดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏดังแสดงใน ตารางที่ 16

**ตารางที่ 16** มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน	1,447,173.72	0.00
- ราคาตลาด	1,778,223.97	0.00
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	4,800.00	4,800.00
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	42,830.98	0.00
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	282,235.28	0.00
4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	282,235.28	0.00
5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00	0.00
6. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	151,557.04	408.00
- วิธี IRB		
7. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนผันให้ใช้วิธี SA		

### 5.2.5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลของธนาคาร

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสียหาย เป็นดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (*Re-pricing risk*) เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกงบดุลตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (*Basis risk*) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (*Option risk*) ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้อำนาจสัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

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

จากการวัดค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในมิติดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินสามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net

Interest Income: NII) และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยมีความถี่เป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็น การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจาก การทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ส่วนข้อมูลผลการ เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 17

**ตารางที่ 17 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บาท	-133,969.30	-48,536.54
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>-133,969.30</b>	<b>-48,536.54</b>

- หมายเหตุ :1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินอื่น  
2. ในที่นี้ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps