



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน  
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
ตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3  
ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

## สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	
4.1 การบริหารเงินกองทุน	3
4.2 โครงสร้างเงินกองทุน	3
4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน	4
4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	4
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
5.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง	5
5.2 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	8
5.3 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	9
- ความเสี่ยงด้านตลาด	23
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	23
- ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	25
- ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	26
5.4 บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน	28

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	3
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	4
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย วิธี BIA	5
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	5
ตารางที่ 5	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	12
ตารางที่ 6	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	13
ตารางที่ 7	มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลด ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	14
ตารางที่ 8	มูลค่าขอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศ หรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด	15
ตารางที่ 9	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค	16
ตารางที่ 10	มูลค่าขอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	16
ตารางที่ 11	มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ	17

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 12	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรอง (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	17
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	18
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	20
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	22
ตารางที่ 16	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	26
ตารางที่ 17	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	28

## 1. บทนำ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และ ด้านปฏิบัติการ เพื่อรองรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต่ำกว่ากว่าอัตราร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ Basel II (Pillar I : Minimum Capital Requirement) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2553

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II (Pillar III : Market Discipline) ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ณ สิ้นงวดเดือน ธันวาคม 2553 เป็นการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้อ้างอิงข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้หลักการที่ 1 ได้ 2 วิธี ได้แก่ Standardized Approach (วิธี SA) และ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) เช่นเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ในระดับ Solo basis ทั้งนี้วิธี SA เป็นวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแบบพื้นฐานที่กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions : ECAIs) เป็นเกณฑ์ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) โดยลูกหนี้กลุ่มที่ได้รับอันดับเครดิตที่มี Rating เกรดในกลุ่มเดียวกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเดียวกัน ส่วนวิธี IRB เป็นวิธีการคำนวณที่มีความซับซ้อนมากขึ้น และสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีกว่าวิธี SA โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงบนพื้นฐานของการใช้ข้อมูลจากระบบ Internal Rating ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ค่าร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given at default : LGD) ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default : EAD) และระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของหนี้ (Effective Maturity : M)

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการคำนวณด้วยวิธี SA ตั้งแต่งวดการรายงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นงวดแรกจนถึงงวดการรายงานปัจจุบันสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคารที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือครองอยู่ ทั้งนี้ ในการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะบัญชีเพื่อการค้านั้น ดังนั้น ด้วยฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเพียงฐานะความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเท่านั้น จึงเป็นผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเลือกใช้แนวทางในการดำรงเงินกองทุนได้ตามลักษณะความซับซ้อนของธุรกิจ ทั้งนี้ ด้วยเหตุที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ยังไม่มีความซับซ้อนเท่าใดนัก กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงได้เลือกใช้วิธีในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ซึ่งมีวิธีการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำจากค่าเฉลี่ยรายได้จากการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี คูณด้วยค่าคงที่ในอัตราร้อยละ 15

### 3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มุ่งเน้นการเข้าถือหุ้นและควบคุมอำนาจในบริษัทอื่นมากกว่าเพื่อการลงทุน ดังนั้นผลประกอบการของบริษัทจึงขึ้นอยู่กับรายได้ของบริษัทที่ลงทุน โดยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ บริษัทจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้เปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย กล่าวคือ ธนาคารจะสามารถให้บริการทางด้านสินเชื่อได้เฉพาะลูกค้าที่เป็นประชาชนรายย่อย<sup>1</sup> และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)<sup>2</sup> เท่านั้น ในส่วนของบริการทางด้านเงินฝากและบริการด้านอื่น ๆ ธนาคารสามารถให้บริการกับลูกค้าทุกประเภท

<sup>1</sup>ประชาชนรายย่อย หมายถึง บุคคลธรรมดาทั่วไป โดยไม่จำกัดระดับรายได้ ที่มีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ ธุรกิจ หรือ เพื่อการบริโภค หรือใช้จ่ายส่วนบุคคล

<sup>2</sup>วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่กำหนดโดยกระทรวงอุตสาหกรรมตามกฎหมายกระทรวง เรื่อง กำหนดจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งจะพิจารณาความเป็น SMEs จากจำนวนการจ้างงาน หรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิ ซึ่งไม่รวมที่ดิน

#### 4. เงินกองทุน

##### 4.1 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อผู้บริหารระดับสูงได้ตัดสินใจ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

##### 4.2 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 6,056.66 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 5,795.45 ล้านบาท จากทุนชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไร(ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 261.21 ล้านบาท ตามรายละเอียด ดังนี้

##### ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2553
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9+1.10-1.11)</b>	<b>5,795,452.45</b>
1.1 ทุนชำระแล้ว	5,515,569.74
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	0.00
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	119,035.00
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.00
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	160,846.50
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ 1 ปรอท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	0.00
1.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1.21
1.10 อื่น ๆ	
1.11 รายการหัก (1.11.1 + 1.11.2 + 1.11.3)	0.00
1.11.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	0.00
1.11.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00
1.11.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1 + 2.2 - 2.3)</b>	<b>261,212.53</b>
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	261,212.53
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)</b>	<b>6,056,664.98</b>
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	6,056,664.98
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	0.00

\* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิวลิต์ สิทธิประโยชน์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ผลกำไร(ขาดทุน)ที่เกิดจากการเลือกใช้อำนาจ Fair Value Option ตาม IAS 39

#### 4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่เสี่ยงต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.20 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.41 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทางด้านเครดิตโดยวิธี SA และทางด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการคำนวณมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทางด้านตลาด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

#### 4.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 6,056.66 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 2,829.40 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 2,641.45 ล้านบาท และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 187.95 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ตามรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 2** มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2553
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>2,614,792.40</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	117,737.48
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,514,873.68
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	93,613.74
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	866,510.62
1.6 สินทรัพย์อื่น	22,056.88
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>26,660.80</b>
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,344.05
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,100.33
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,216.42
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>2,641,453.20</b>



**ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA**

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2553
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	187,951.46
2. จำนวน โดยวิธี Standardized Approach	0.00
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	0.00
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ</b>	<b>187,951.46</b>

**ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	18.20
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	17.41

**5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์กับธนาคารโดยตรงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในประเทศไทย ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและธนาคารจึงเป็นสิ่งจำเป็น และจะต้องสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทย

**5.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง**

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและ โปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

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

- **ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท**

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่าง ๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของธนาคารซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมทั้งในและนอกประเทศ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาวเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงการควบคุม ความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

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

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและสภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

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

#### **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ โดยมอบหมายความรับผิดชอบให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ

โดยธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และจัดทำแผนธุรกิจล่วงหน้า 3 ปี เพื่อใช้เป็นเครื่องมือชี้วัดผลประกอบการของธนาคารให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดภายใต้งบประมาณที่เหมาะสม รวมทั้งมีการวิเคราะห์ถึงจุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส รวมถึงอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจและรับทราบปัญหาเพื่อหาแนวทางปรับปรุงแก้ไข นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อให้ทุกคนในธนาคารทราบถึงทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนมากขึ้น

ธนาคารใช้แบบจำลองทางการเงิน (Financial Simulation Model) เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามผลการดำเนินงานและควบคุมเชิงกลยุทธ์ และจัดให้มีระบบ MIS (Management Information System) ในการบริหารจัดการข้อมูลเชิงบริหาร เพื่อรองรับการขยายตัวและเติบโตตามแผนธุรกิจของธนาคาร

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารมีการพัฒนา Credit Rating Model และ Credit Scoring Model ซึ่งเป็นเครื่องมือในการแยกแยะลูกหนี้ดีและไม่ดีออกจากกัน เพื่อใช้ช่วยคัดกรองคุณภาพของสินเชื่อและสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยมีกระบวนการติดตามประสิทธิภาพการวัดความเสี่ยงของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ และ ดำเนินการปรับปรุงเพื่อให้แบบจำลองมีความแม่นยำ นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อซึ่งมิได้มีส่วนได้เสียเพื่อเป็นการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีการรายงานพอร์ตเงินให้สินเชื่อ และ รายงานผลการติดตามหนี้ อย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการพัฒนาหนี้ เพื่อเป็นการติดตามดูแล และ แก้ไขหนี้ก่อนที่จะมีปัญหาได้อย่างทันกาล

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารได้มีการจัดทำ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยวิธี Repricing Gap ซึ่งจะรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ NII (Net Interest Income) และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ EVE (Economic Value of Equity) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน เพื่อเป็นการวัดระดับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนา Model เพื่อใช้ในการทดสอบผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤตอย่างต่อเนื่อง

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและอนาคตได้ ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด

ธนาคารได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap โดยแยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และ พิจารณาความเสี่ยงของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า

นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดตามอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และความเคลื่อนไหวของระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity Cushion) ต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Contractual liquidity Gap: at Call) ในระยะเวลาเมื่อทวงถาม เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงาน เพื่อช่วยลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน โดยมีการวิเคราะห์รายการความเสี่ยง โดยนำข้อมูลความเสี่ยงในอดีตมาใช้ประกอบการวิเคราะห์ถึงสาเหตุ การพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน รวมถึง แนวทางควบคุม แก้ไขและป้องกันความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่จะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับการรายงานและติดตามความเสี่ยงมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยง รวมถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกระบวนการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

## 5.2 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไลฟ์เนซเชี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Board of Director : BOD) มีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย และภาพพจน์ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการและดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินมีการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นและมีมาตรฐาน ในระดับสากล เช่น การดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ IAS39 Basel II และ ICAAP เป็นต้น

คณะกรรมการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและให้ความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ และสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหา ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ขึ้น เพื่อมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบในการติดตาม ควบคุม ดูแลให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการได้อนุมัติไว้

โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของสายงานต่าง ๆ ดังนี้

	<u>ตำแหน่ง</u>
กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง หรือ	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง	
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี หรือ ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี	กรรมการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร	กรรมการ
ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ	กรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน ติดตามดูแลการนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณา คัดลั่นใจ กำหนดกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรต่างๆ ที่ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและโครงสร้างขององค์กร

ธนาคารมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของธนาคารแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance) รวมทั้งมีระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตามนโยบายของธนาคาร รวมถึงความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

### 5.3 การประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแนวทางการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของธนาคารตามรายละเอียดดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืมและธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงหายจากการที่ราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

#### ● นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อของธนาคาร โดยดำเนินการให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยวางนโยบายให้มีเป้าหมาย และกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบาย โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ยังมีการกำหนดกรอบและแนวทางปฏิบัติสำหรับการให้สินเชื่อ โดยกล่าวถึงกลุ่มเป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ และกิจกรรมที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน เป็นต้น นโยบายยังมีการกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ และให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นต่างๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้

- **เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- *Credit Scoring Model* เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- *Credit Rating Model* เป็นเครื่องมือที่ช่วยกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

- **กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกัน เจ้าหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ

สำหรับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแล และให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่ธนาคารจะอนุมัติได้รับการพิจารณากรองด้วยความระมัดระวัง

- **การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต**

- *การบริหารพอร์ตสินเชื่อ*

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพของลูกค้านี้แยกตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อตามประเภทธุรกิจต่าง ๆ ที่อยู่ในพอร์ตสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่าง ๆ อาทิ คุณภาพแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถ ระบุ ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

- *ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ*

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการในการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีการปรับปรุงให้มีความเข้มงวดมากยิ่งขึ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนด

มาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพเครดิตในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

- **การควบคุมและลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้าเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตในภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึง Limit ที่กำหนดหน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุ เพื่อให้ทราบว่าเหตุการณ์ผิดปกติหรือมีโอกาสเกิดเหตุผิดปกติสูงหรือไม่ เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

- **การผัดนัดชำระหนี้ การด้อยค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรอง**

- **การผัดนัดชำระหนี้** หมายถึง การที่ลูกหนี้/คู่สัญญาของธนาคารผิดสัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือต่ำกว่า ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- **การด้อยค่าของสินทรัพย์** หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

- **เงินสำรอง** หมายถึง เงินสำรองที่ธนาคารกันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดราคา ค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่า สำหรับสินทรัพย์ที่อาจเสียหาย รวมถึงสินทรัพย์ และภาระผูกพันอื่นที่ไม่เสียหาย

สำหรับรายละเอียดของข้อมูลเชิงปริมาณของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม **ตารางที่ 5, ตารางที่ 6, ตารางที่ 7, ตารางที่ 8, ตารางที่ 9, ตารางที่ 10, ตารางที่ 11, ตารางที่ 12 และ ตารางที่ 13**

**ตารางที่ 5** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

เงินกองทุนขั้นต้นสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553	ค่าเฉลี่ยระหว่างงวด
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)</b>	<b>61,362,577.97</b>	<b>55,119,301.78</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	46,763,519.08	42,201,008.58
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	14,124,853.38	12,454,711.51
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	474,205.51	463,581.69
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup> (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>2,045,172.19</b>	<b>0.00</b>
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	963,156.62	0.00
2.2 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด <sup>4/</sup>	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (undrawn committed line)	1,082,015.57	0.00

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

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



**ตารางที่ 6** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การ ค้ำประกัน และ เล็ต เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ทาง การเงิน นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ได้ผูกพันไว้แล้ว (undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	56,627,816.22	42,028,757.33	14,124,853.38	474,205.51	1,726,687.40	962,743.94	0.00	763,943.46
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,603,739.79	2,603,739.79	0.00	0.00	11,968.18	412.68	0.00	11,555.50
4. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	360,963.05	360,963.05	0.00	0.00	5,327.01	0.00	0.00	5,327.01
5. ภาคตะวันออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	1,770,058.91	1,770,058.91	0.00	0.00	301,189.60	0.00	0.00	301,189.60
<b>รวม</b>	<b>61,362,577.97</b>	<b>46,763,519.08</b>	<b>14,124,853.38</b>	<b>474,205.51</b>	<b>2,045,172.19</b>	<b>963,156.62</b>	<b>0.00</b>	<b>1,082,015.57</b>

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

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

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

**ตารางที่ 7** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2553		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3)</b>	<b>11,657,271.93</b>	<b>49,705,306.04</b>	<b>61,362,577.97</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	11,143,092.86	35,620,426.22	46,763,519.08
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	39,973.56	14,084,879.82	14,124,853.38
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	474,205.51	0.00	474,205.51
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup> (2.1 + 2.2 + 2.3)</b>	<b>453,752.95</b>	<b>1,591,419.24</b>	<b>2,045,172.19</b>
2.1 การรับอวัลด์ตั๋วเงิน การค้ำประกันและเส็ตเตอร์ออฟเครดิต	359,733.78	603,422.84	963,156.62
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	0.00	0.00	0.00
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	94,019.17	987,996.40	1,082,015.57

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

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

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	สงสัยจะสูญ
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	41,152,377.01	715,299.59	77,700.62	343,818.91	221,980.92	42,511,177.05	0.00
2. ภาคกลาง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,590,279.88	12,791.50	0.00	20,030.84	3,911.56	2,627,013.78	0.00
4. ภาคตะวันออก	340,221.92	12,250.82	0.00	5,137.44	7,431.96	365,042.14	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	1,766,355.28	0.00	0.00	9,003.53	0.00	1,775,358.81	0.00
<b>รวม</b>	<b>45,849,234.09</b>	<b>740,341.91</b>	<b>77,700.62</b>	<b>377,990.72</b>	<b>233,324.44</b>	<b>47,278,591.78</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงิน

**ตารางที่ 9** มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามภูมิภาค

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General Provision <sup>2/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		240,372.28	0.00	0.00
2. ภาคกลาง		0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		6,537.30	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		3,995.39	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		2,955.19	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>261,212.53</b>	<b>253,860.16</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

**ตารางที่ 10** มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
1. การเกษตรและเหมืองแร่	12,392.90	0.00	0.00	0.00	0.00	12,392.90
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,204,851.65	58,049.07	4,227.10	47,159.29	15,065.38	4,329,352.49
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,147,450.47	6,696.19	5,660.20	674.57	5,373.04	3,165,854.47
4. การสาธาณูปโภคและบริการ	4,527,750.66	5,427.71	0.00	0.00	23,692.38	4,556,870.75
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,505,089.24	648,275.46	64,429.05	323,924.28	181,775.41	28,723,493.44
6. อื่นๆ	6,451,699.17	21,893.48	3,384.27	6,232.58	7,418.23	6,490,627.73
<b>รวม</b>	<b>45,849,234.09</b>	<b>740,341.91</b>	<b>77,700.62</b>	<b>377,990.72</b>	<b>233,324.44</b>	<b>47,278,591.78</b>

**ตารางที่ 11** มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2553		
	General Provision <sup>1/</sup>	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
1. การเกษตรและเหมืองแร่		0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		60,506.10	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		11,075.82	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		11,397.99	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		162,872.93	0.00
6. อื่นๆ		8,007.32	0.00
<b>รวม</b>	<b>261,212.53</b>	<b>253,860.16</b>	<b>0.00</b>

<sup>1/</sup> ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2553		
	General Provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	137,356.23	173,283.12	310,639.35
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	123,856.30	80,577.04	204,433.34
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)	0.00	0.00	0.00
<b>เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>261,212.53</b>	<b>253,860.16</b>	<b>515,072.69</b>

**ตารางที่ 13** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>62,111,883.74</b>	<b>1,095,141.11</b>	<b>63,207,024.85</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,120,078.17	0.00	2,120,078.17
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	12,272,473.08	64,804.05	12,337,277.13
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	17,428,065.46	965,138.09	18,393,203.55
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,368,382.40	61,995.61	1,430,378.01
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,142,401.12	3,203.36	28,145,604.48
1.6 สินทรัพย์อื่น	780,483.51	0.00	780,483.51
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>461,394.83</b>	<b>291.04</b>	<b>461,685.87</b>
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	33,957.17	291.04	34,248.21
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,579.09	0.00	9,579.09
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	417,858.57	0.00	417,858.57
<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>62,573,278.57</b>	<b>1,095,432.15</b>	<b>63,668,710.72</b>

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

- **ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ประกอบด้วย**

กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี SA โดยใช้อันดับเครดิตภายนอกจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions : ECAIs) 3 สถาบัน ซึ่งประกอบด้วยสถาบันต่าง ๆ ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings ในการคำนวณน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) สำหรับลูกหนี้ในประเภทสินทรัพย์กลุ่มลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ส่วนลูกหนี้ธุรกิจเอกชนกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่ได้นำอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกมาเป็นเกณฑ์ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง โดยปัจจุบันลูกหนี้ธุรกิจเอกชนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้น้ำหนักความเสี่ยงในอัตราร้อยละ 100 สำหรับกระบวนการที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก<sup>1</sup> ทั้งนี้ รายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ปรากฏรายละเอียดดังแสดงใน**ตารางที่ 14**

<sup>1</sup> อ้างอิงประกาศ ธปท.ที่ สนศ.90/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)

**ตารางที่ 14** มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553											
	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	11,581,701.80	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	215,207.08	2,684,210.84	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	0.00	0.00	17,822,043.27	0.00
ลูกหนี้รายย่อย											424,668.24	782,836.88
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย							0.00	27,511,560.38	0.00	189,032.38	423,422.20	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,309,851.85	3,746.47	0.00	0.00	0.00	258,743.44	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	508.35	0.00	0.00	309,112.94	8,064.46	125,897.05	18,103.07
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.												



- **ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA**

กลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุม ความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้มีรายละเอียด ดังนี้

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

- **การหักกลบหนี้ในงบดุล (On-balance sheet netting)**

- **การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)**

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดวิธีการการปฏิบัติงาน และจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลด ความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และ เหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม **ตารางที่ 15**

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

หน่วย : พันบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2553	
	หลักประกันทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>802,018.46</b>	<b>9,461,623.63</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	9,437,859.21
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	557,556.06	23,764.42
ลูกหนี้รายย่อย	222,872.88	0.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,589.52	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00
<b>ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ</b>	<b>508.35</b>	<b>0.00</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	503.58	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.77	0.00
<b>รวม</b>	<b>802,526.81</b>	<b>9,461,623.63</b>

<sup>1/</sup> หลักประกันทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังไม่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายกับธนาคารอันเนื่องมาจากความบกพร่องทั้งจากปัจจัยภายใน เช่น ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น การเกิดโรคระบาด หรือ การชุมนุมประท้วง เป็นต้น ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังรวมถึงความเสี่ยงที่ธนาคารไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมายด้วย

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการที่เปลี่ยนแปลงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

- **กระบวนการบริหารความเสี่ยง**

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร มีความสอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อสร้างให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยการวางระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานในทุกระดับหน่วยงานของธนาคาร และวางกระบวนการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1) **การระบุความเสี่ยง** (Risk Identification) ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญขั้นต้นของการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานภายในธนาคารมีการดำเนินการระบุรายการความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงในแต่ละผลิตภัณฑ์ หรือในกระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยใช้เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ การประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) เพื่อช่วยในการระบุความเสี่ยงของหน่วยงาน

การระบุรายการความเสี่ยงของหน่วยงานจะพิจารณาจากปัจจัยภายใน เช่น ประสิทธิภาพการควบคุมภายใน วัฒนธรรมองค์กร ความพร้อมของบุคลากรและทรัพยากรที่ใช้ในการปฏิบัติงาน ความซับซ้อน ปริมาณ

2) **การประเมินและการวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** หน่วยงานจะเป็นผู้ประเมินระดับ ความเสียหายและผลกระทบ ตลอดจนประสิทธิภาพของการควบคุมที่ดำเนินอยู่ ทั้งนี้ รูปแบบของการวัด ความเสี่ยงจะเป็นการวัดในลักษณะเชิงคุณภาพ ซึ่งผลการประเมินจะขึ้นอยู่กับดุลพินิจของหน่วยงานผู้ประเมินที่ เป็นผู้ให้ความเห็นทั้งในแง่ระดับความเสียหายหรือผลกระทบ (Impact) และโอกาสหรือความถี่ (Likelihood) ที่จะ เกิดความเสียหายนั้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (RCSA) เพื่อให้ทราบถึง ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่และจัดลำดับความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นได้อย่างมี ประสิทธิภาพ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้คำแนะนำ/ปรึกษาแนวทางการประเมิน

หากรายการความเสี่ยงของหน่วยงานเป็นความเสี่ยงในระดับความเสี่ยงที่สำคัญมาก (Extreme Level) และมาตรการการควบคุมในปัจจุบันยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานดำเนินการจัดการ ให้มีมาตรการควบคุมเพิ่มเติมอย่างเร่งด่วนในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

3) **การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)** การควบคุมความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งหลังจากหน่วยงานได้ทำการประเมินและจัดลำดับความสำคัญ ของความเสี่ยงแล้ว จะต้องวางระบบการควบคุมที่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ โดยมีต้นทุนที่ไม่สูงมากจนเกินไป และไม่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงานและคุณภาพของงาน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสร้างระบบการควบคุมภายในที่ดี และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจจะ เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมเพื่อให้ครอบคลุมแหล่งที่มาของ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ คน กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งแนวทาง/ กระบวนการที่ดีสำหรับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กฎเกณฑ์การรู้จักลูกค้า เพื่อให้ เป็นไปตามหลักการควบคุมที่ดี

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

**การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)** ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

- **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicator)** เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามการเปลี่ยนแปลงของ ระดับความเสี่ยง หรือประสิทธิภาพของการควบคุม ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในอดีตที่ ผ่านมา (Lacking Indicator) แล้ว ยังสามารถบ่งชี้หรือพยากรณ์ให้ธนาคาร สามารถคาดคะเนถึงความ เสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward looking indicator) ด้วย
- **ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Data)** ธนาคารได้มีการจัดเก็บและการรายงานข้อมูลอย่าง เป็นระบบ กล่าวคือ จัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) เหตุการณ์ที่ธนาคารสามารถป้องกันความเสียหายไว้ได้ (Near misses) และเหตุการณ์ผิดปกติที่ เกิดขึ้นที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Incident Data) เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลในติดตาม และบริหาร จัดการความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุม ป้องกัน แนวทางการแก้ไขได้อย่างมีประสิทธิภาพ มากยิ่งขึ้น

**การรายงานความเสี่ยง (Reporting)** ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ คือ เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ข้อสังเกตที่ตรวจพบ ตลอดจนแนวทางการแก้ไข ควบคุม หรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีการแบ่งลำดับชั้นของการรายงาน คือ การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

การบรรเทาความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้จัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤต อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อให้บริการของธนาคารต้องหยุดชะงัก ซึ่งแผนดังกล่าว ฯ ครอบคลุมถึงการเตรียมความพร้อมการให้บริการในธุรกรรมงานที่สำคัญ และการจัดสรรทรัพยากรที่จำเป็นต้องใช้ในช่วงสถานการณ์วิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารมีการทดสอบความพร้อมของแผนฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

สำหรับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดจากข้อร้องเรียนของลูกค้าจากการปฏิบัติงานผิดพลาด ธนาคารจึงมุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากร โดยกำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานใหม่ให้มีความรู้ความเข้าใจในระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานหลังจากที่ได้รับการฝึกอบรมแล้ว เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลความเสียหายที่เกิดในอดีต รวมถึงมูลค่าความเสียหายหรือค่าเสียโอกาสที่เกิดขึ้นจากข้อร้องเรียนของลูกค้า ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม หากจำนวนความเสียหายที่เกิดขึ้นสูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการ/แนวทางปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน/การควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสมและป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นซ้ำในอนาคต

### **ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำนวน 4.8 ล้านบาท โดยเป็นการถือครองตราสารทุนก่อนการควบรวมกิจการเพื่อจัดตั้งธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีการลงทุนเพิ่มในตราสารทุนไม่ว่าจะเป็นการลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา หรือ การลงทุนในตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขาย บริหาร Portfolio ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่วัด และ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

โดยธนาคารใช้นโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่จัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันที่มีตลาดรองรับ หากไม่สามารถหาราคาตลาดของเงินลงทุนที่คล้ายคลึงกันได้ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรากฏดังแสดงใน ตารางที่ 16

**ตารางที่ 16** มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2553
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	
- ราคาทุน	0.00
- ราคาตลาด	0.00
1.2. ตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	4,800.00
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	0.00
3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	0.00
4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00
5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00
6. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้	
- วิธี SA	408.00
- วิธี IRB	
7. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	

**ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนกว่าจะครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

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

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง ดังนี้

- **ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-pricing risk)** เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในและนอกงบดุลตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)** เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าจะมีวันเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- **ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option risk)** กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นด้านลูกหนี้ หรือเจ้าหนี้ ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุลเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

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

จากการวัดค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในมิติดังกล่าวข้างต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อเป็นควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) โดยมีความถี่เป็นงวดรายสัปดาห์ และ รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity: EVE) โดยมีความถี่เป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

ส่วนข้อมูลผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 17

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

หน่วย : พันบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2553
บาท	38,985.69
USD	0.00
EURO	0.00
อื่นๆ	0.00
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>38,985.69</b>

- หมายเหตุ : 1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินอื่น  
2. ในที่นี้ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

#### 5.4 บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Board of Director : BOD) ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินงานให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในกลุ่มที่เพียงพอ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องรายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนดตลอดจนกำหนดโครงสร้างหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามวัตถุประสงค์

สำหรับการตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคารมอบให้ฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานความเหมาะสมและประเมินผลการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงาน ต่าง ๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและการดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น รวมถึงการให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารอย่างเป็นกลางและเป็นระบบ ซึ่งฝ่ายตรวจสอบจะรายงานผลการตรวจสอบที่พบและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ดีขึ้นและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) โดยตรง และเสนอรายงานให้กับกรรมการผู้จัดการรับทราบอีกชั้นหนึ่ง