

รายงานการเปิดเผยข้อมูล
การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



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

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2
4. เงินกองทุน	4
4.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	4
4.2 การบริหารเงินกองทุน	5
4.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	5
4.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	7
4.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	8
5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป	10
5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	32
5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	32
5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	53
5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	53
5.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	56
5.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	58
5.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	59
6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III	61

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	4
ตารางที่ 2	เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	6
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	9
ตารางที่ 4	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธีมาตรฐาน	9
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA	9
ตารางที่ 6	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
ตารางที่ 7	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับความเสี่ยงด้านเครดิต	35
ตารางที่ 8.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	36
ตารางที่ 8.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	37
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	38
ตารางที่ 10.1	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	39
ตารางที่ 10.2	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	40

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า	
ตารางที่ 11.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	41
ตารางที่ 11.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ <u>ก่อน</u> พิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้าหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	42
ตารางที่ 12.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตาม ภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	43
ตารางที่ 12.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตาม ภูมิภาคของลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	43
ตารางที่ 13.1	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	44
ตารางที่ 13.2	มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <u>ก่อน</u> พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	44
ตารางที่ 14.1	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของ ลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	45
ตารางที่ 14.2	มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของ ลูกค้าหนี้ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	45

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 15.1	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	46
ตารางที่ 15.2	Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	46
ตารางที่ 16.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	47
ตารางที่ 16.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	48
ตารางที่ 17.1	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	50
ตารางที่ 17.2	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	51
ตารางที่ 18	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	52
ตารางที่ 19	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน	53
ตารางที่ 20	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	59
ตารางที่ 21	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	60
ตารางที่ 22	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Main Features of Regulatory Capital Instruments)	62

สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า
ตารางที่ 23	ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation)	64
ตารางที่ 24	ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย	66
ตารางที่ 25	ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period)	69

สารบัญแผนภาพ

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

1. บทนำ

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

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

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

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach (วิธี BIA) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3. โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

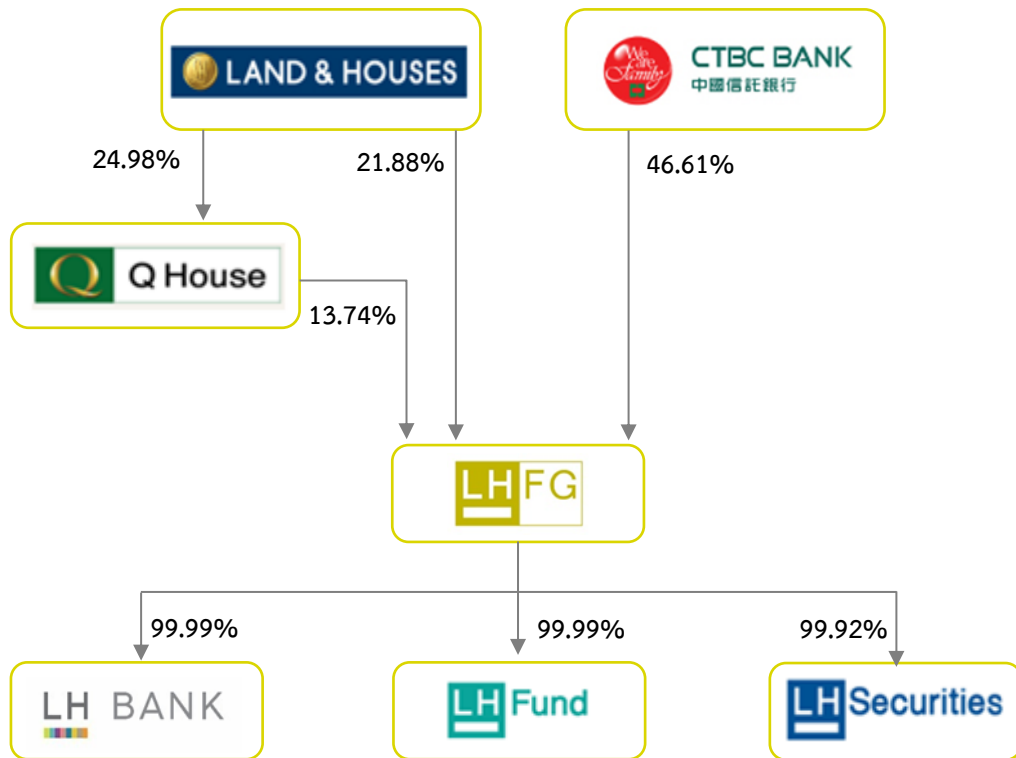
บริษัทได้ดำเนินการเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน และเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “LHFG” โดยโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่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

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

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

บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.92 ของทุนที่ชำระแล้ว เริ่มเปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2557 ภายใต้ชื่อย่อ LHS โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

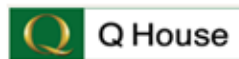
แผนภาพที่ 1 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



: CTBC Bank Company Limited เป็นธนาคารชั้นนำในไต้หวัน



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

4. เงินกองทุน

4.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

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

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

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	38,411.13	36,765.96
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1)	38,411.13	36,765.96
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	38,411.13	36,765.96
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1)	38,411.13	36,765.96
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	44,130.03	42,322.27
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital)	44,130.03	42,322.27
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	289,670.66	272,403.14
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	13.26	13.50
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1 Ratio)	13.26	13.50
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	13.26	13.50
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1 Ratio)	13.26	13.50
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	15.24	15.54
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital Ratio)	15.24	15.54
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer)	0.00	0.00
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	0.00	0.00
11 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.26	7.50

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

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

4.2 การบริหารเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีกระบวนการประเมินติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้กับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารจัดการและการรักษาระดับเงินกองทุนเป็นไปอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่

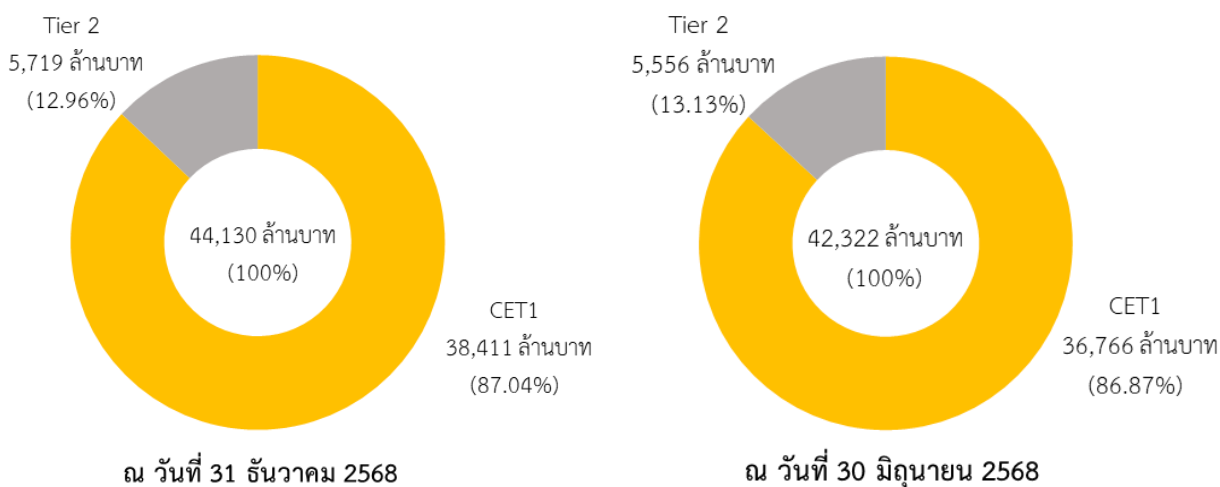
4.3 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

การดำรงเงินกองทุนเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพการดำเนินงานธุรกิจของสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ปได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารจัดการให้เงินกองทุนมีคุณภาพที่ดีในปริมาณที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นมูลค่า 44,130 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) มูลค่า 38,411 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 5,719 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 87.04 และร้อยละ 12.96 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ตามลำดับ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่วนหนึ่งมาจาก บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 2,400 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2564 ทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงและการขยายตัวของการดำเนินงานในอนาคตได้เพิ่มมากยิ่งขึ้น

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

แผนภาพที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ตารางที่ 2 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	38,411.13	36,765.96
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9)	38,411.13	36,765.96
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	21,183.66
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	9,627.91
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,211.40	2,030.47
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	10,261.04	10,261.04
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	-1,785.49	-3,644.41
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-1,785.49	-3,644.41
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)	-3,087.39	-2,692.71
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-3,087.39	-2,692.71
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	5,718.89	5,556.31
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	2,400.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,318.89	3,156.31
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	44,130.03	42,322.27

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

*** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.4 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

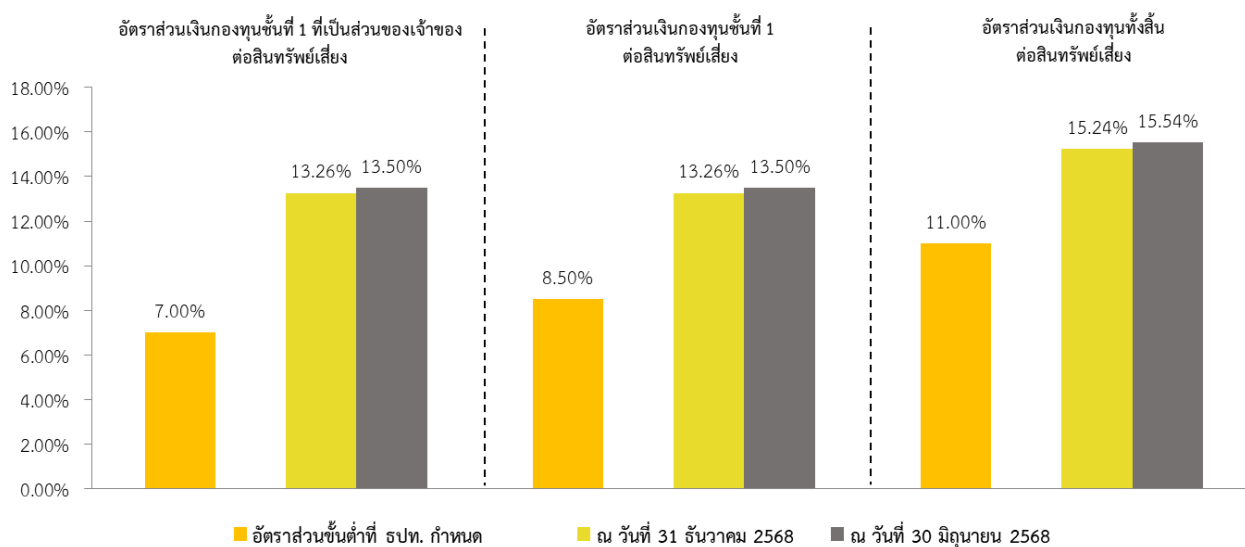
ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ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

หน่วย : ร้อยละ

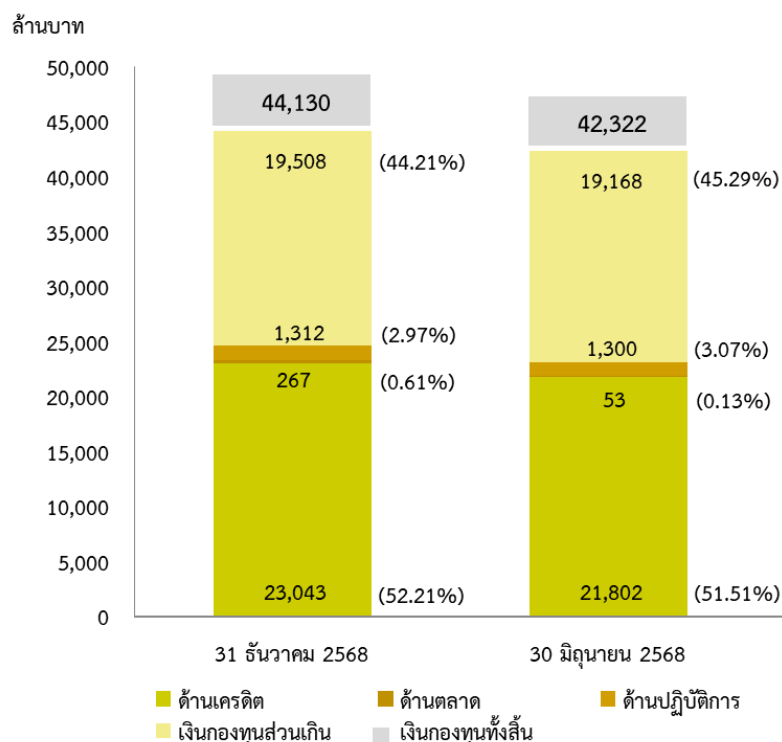
อัตราส่วนเงินกองทุน	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562	1 มกราคม 2563	1 มกราคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	9.125	9.75	10.375	11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.24 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่เท่ากันอยู่ที่ร้อยละ 13.26 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III คือร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ ปรากฏรายละเอียดแสดงตามแผนภาพที่ 3 และแผนภาพที่ 4

แผนภาพที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง



แผนภาพที่ 4 ความเพียงพอของเงินกองทุน



4.5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิจำนวน 44,130 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด จำนวน 24,622 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 23,043 ล้านบาท ความเสี่ยงด้านตลาดจำนวน 267 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 1,312 ล้านบาท

ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงมีเงินกองทุนส่วนเกิน (Excess Capital) สำหรับความเสี่ยงตามหลักการที่ 1 เป็นจำนวน 19,508 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 3 ตารางที่ 4 ตารางที่ 5 และตารางที่ 6

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	22,887.55	21,600.28
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	105.98
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,207.66	979.13
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,666.45	15,749.47
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	541.93	473.23
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,836.75	2,696.79
1.6 สินทรัพย์อื่น	1,634.76	1,595.68
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ	155.18	201.26
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	108.62	157.22
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	9.24	16.09
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	37.32	27.95
2.6 ลูกหนี้ดีคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	23,042.73	21,801.54

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	267.32	52.92
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	267.32	52.92

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยวิธี BIA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,311.96	1,299.81
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,311.96	1,299.81

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2568			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.24	15.54	8.50	2.50	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.26	13.50	6.00	2.50	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	13.26	13.50	4.50	2.50	7.00

*เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

5. การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.1 ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป

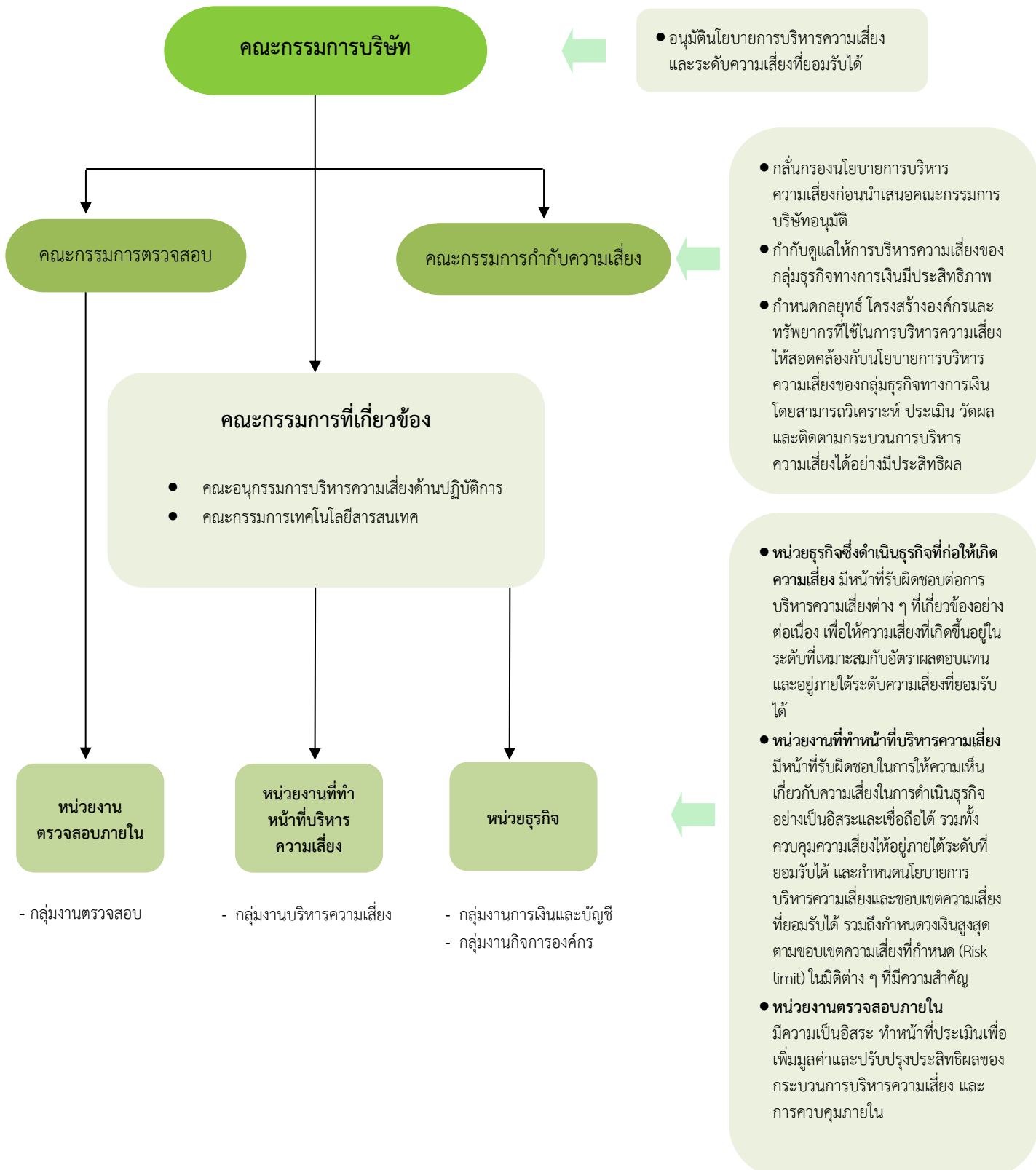
ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่อง การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยให้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย การกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งการจัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้



โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 ประกอบด้วย

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

ในด้านการปฏิบัติงาน บริษัทมีการจัดแบ่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแยกตามหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและกำหนดอำนาจการอนุมัติ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการสอบย้อนความถูกต้องระหว่างหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance)

นอกจากนี้ บริษัทมีกระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการปฏิบัติงาน ทั้งนี้จัดให้มีกลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพองของระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติงานตามนโยบายของบริษัท การสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

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

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

1.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการดำเนินงานในระยะยาว

1.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจเป็นประจำทุกเดือน

1.3 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

• การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

การลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้น เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรตามราคาตลาด สภาพคล่องของหุ้นและสภาพตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจะได้ในรูปของเงินปันผลซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวังได้

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงหลักไว้แต่อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจลงทุน อีกทั้งอาจมีปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ โรคระบาด สถานการณ์ทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทได้

1.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 2,071.51 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 54,555.48 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 2,631.16 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 43,013.64 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 8,910.67 ล้านบาท

1.4.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้บริหารความเสี่ยงด้านราคาที่สุดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย มีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ได้มีการจำลองเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสียหายในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

1.4.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จึงจัดให้มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด และควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย จัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

1.4.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งอาจกระทบต่อรายได้ จึงได้บริหารความเสี่ยง จากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (YTD Loss) เป็นต้น รวมทั้งได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

1.5 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

บริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งสถานการณ์ภาวะปกติและภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ บริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

1.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการอาจทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และอาจกระทบต่อการปฏิบัติงาน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนั้น บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance Unit) เพื่อให้ความเห็นต่อหน่วยงานทางการ รวมทั้งติดตามนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่าง ๆ ได้รับความทราบเพื่อปฏิบัติงานให้ถูกต้อง

1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล หรือสาธารณชนอื่น ๆ รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากเหตุการณ์ซึ่งอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ไม่เป็นไปตามข้อตกลง ความคาดหวังของสังคมหรือมาตรฐานการบริการ ตลอดจนการดำเนินธุรกิจที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การถูกร้องเรียน และการถูกดำเนินคดี ซึ่งอาจกระทบต่อฐานลูกค้า รายได้ สภาพคล่อง และเงินกองทุน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาลเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบขยายวงกว้าง

1.8 ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบ ต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติ รวมทั้งบริหารความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่าง ๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่

การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) และปี 2568 ผู้บริหารและพนักงานบริษัทร่วมแสดงเจตนาธรรมในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต”

1.8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม สร้างความสัมพันธ์ที่ดีและการอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนกับชุมชน ลดผลกระทบที่อาจเกิดกับชุมชนจากการดำเนินงานขององค์กร ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมหลายด้านทั้งการส่งเสริมคุณภาพชีวิต การเสริมสร้างทักษะและความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและประชาชน เพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและใช้บริการทางการเงินได้อย่างปลอดภัยและเหมาะสม

1.8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย จึงจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำกับดูแลสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเหมาะสมกับพนักงาน ลูกค้าและผู้มาติดต่อ และได้ดำเนินมาตรการด้านสุขภาพอย่างต่อเนื่อง อาทิ การตรวจวัดแสงสว่างให้มีค่าความสว่างเป็นไปตามกฎหมายการทำความสะอาดในที่ทำงาน การจัดให้มีแผนป้องกันอัคคีภัยและซ้อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่อยให้กับพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม

1.8.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด โดยยึดหลักความเสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือความเชื่อใด ๆ และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก หรือแรงงานบังคับทุกรูปแบบ และปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างที่เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รวมทั้งได้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานมีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชน เช่น

- ดูแลสภาพการจ้างงานให้เป็นธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย
- ดูแลสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้ปลอดภัยและเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของพนักงานทุกคน
- สรรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับสภาพการทำงาน ความเป็นอยู่ และนำผลการสำรวจมาปรับปรุงเพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานและองค์กร

1.8.5 ความเสี่ยงในการดูแลพนักงานและแรงงาน

บุคลากรทุกระดับเป็นกำลังสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กรแม้องค์กรได้นำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาช่วยเสริมประสิทธิภาพ แต่การดำเนินงานหลักยังต้องอาศัยทักษะ ความเชี่ยวชาญ และการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองสิทธิแรงงาน และจัดให้มีสวัสดิการที่เพิ่มคุณภาพชีวิตของพนักงานอย่างรอบด้าน และมีสวัสดิการเพิ่มเติมเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและลดภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน เช่น การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉิน ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ จัดให้มีแพทย์หรือผู้เชี่ยวชาญด้านสุขภาพมาให้คำปรึกษา ให้ความรู้ และประเมินภาวะความเครียดของพนักงานอย่างเป็นระบบ รวมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ โดยมีตัวแทนพนักงานเข้ามามีส่วนร่วมในการเสนอแนะ ทบทวน และพัฒนาสวัสดิการให้สอดคล้องกับบริบทองค์กรและความคาดหวังของบุคลากรในแต่ละช่วงเวลา

1.8.6 ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณธุรกิจมีความสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียง และความยั่งยืนขององค์กร บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงได้กำหนดจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริตและหลักธรรมาภิบาล ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และรับผิดชอบ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล กฎระเบียบภายใน และนโยบายต่าง ๆ ขององค์กรอย่างเคร่งครัด

ป้องกันและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระมัดระวังไม่ให้เกิดสถานการณ์ที่ผลประโยชน์ส่วนบุคคลมีผลกระทบต่อการทำงานที่ เพื่อรักษาความเป็นกลาง ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพและระมัดระวังรอบคอบ ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพ ใช้ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และการตัดสินใจอย่างรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ถูกต้องและสอดคล้องกับมาตรฐานวิชาชีพและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รักษาความลับและจัดการข้อมูลอย่างเหมาะสม รักษาความลับขององค์กร ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ใช่ข้อมูลภายในหรือข้อมูลสำคัญเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบทั้งต่อตนเองหรือผู้อื่น และดำเนินการตามหลักการคุ้มครองข้อมูลอย่างเคร่งครัด

1.8.7 ความเสี่ยงในการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นและตั้งใจเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมในทุกกิจกรรม ซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์และบริการ และการจัดสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย เป็นต้น

1.8.8 ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ติดตามภาวะเศรษฐกิจ วิกฤตการณ์ต่าง ๆ ของโลก ติดตามและประเมินความเสี่ยงของประเทศต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมทางการเงิน ประเด็นทางการเมือง ความขัดแย้งระหว่าง

ประเทศ เพื่อวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและทันเวลา

1.9 ความเสี่ยงเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ดังนี้

- จัดให้มีคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อกลั่นกรองนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินงานที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection) และการบริหารจัดการข้อมูล ก่อนเสนอคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติ และสื่อสารให้พนักงานทุกระดับรับทราบ
- มีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer : DPO) เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร และพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และให้ทบทวนปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (ลูกค้า และ/หรือ คู่ค้า) ทราบถึงวัตถุประสงค์และฐานกฎหมายในการเก็บรวบรวม ใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์ในการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล มีฐานกฎหมายรองรับและสอดคล้องตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด
- มีกำหนดกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด โดยได้กำหนดช่องทางการขอใช้สิทธิ 3 ช่องทาง ดังนี้
 - (1) สาขา/สำนักงานของบริษัท
 - (2) Call Center
 - (3) E-mail: DPOAdmin@lhbanc.co.th
- กำหนดแผนและกระบวนการปฏิบัติงานกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และได้ซักซ้อมแผนดังกล่าวทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์จะสามารถจัดการกับเหตุการณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแจ้งหน่วยงานทางการและเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

- จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานให้ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำทุกปี รวมทั้งสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักถึงเรื่อง PDPA ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น PacD, E-mail, Intranet เป็นต้น

1.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่าง ๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤติจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1.11 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

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

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการรายงานเหตุการณ์ไปยังหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียง และกรณีระบบสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

1.12 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ เช่น

1.12.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) คือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศใน

รูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่าง ๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ได้แก่

- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของลูกค้าที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าว ยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอาจสร้างความเสียหายได้
 - การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้า หากลูกค้าไม่ปรับตัวให้เหมาะสมและรวดเร็วอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์
 - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ก่อให้เกิดภัยธรรมชาติ ทำให้สาขาของธนาคารต้องหยุดการให้บริการ หรือทรัพย์สินธนาคาร และ/หรือ สาขาของธนาคารได้รับความเสียหาย
- ทั้งนี้ธนาคารได้มีแผนบรรเทาผลกระทบ ดังนี้
- การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงของในพอร์ตสินเชื่อ พอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน สำหรับธุรกิจหรือกิจกรรมที่อ่อนไหวต่อความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบ
 - กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และมีการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว
 - การบริหารจัดการพอร์ตลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนด และสนับสนุนให้ลูกค้าจัดทำแผนเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Transition Plan) หรือแผนเพื่อพัฒนาธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน
 - กำหนดเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance Target) รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการเช่น สินเชื่อสีเขียว (Green Loan) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan) และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยคาร์บอนต่ำ (Green Transition Loan) เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยคาร์บอนในทุกภาคธุรกิจ
 - ปี 2568 ตั้งเป้าลดเขยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)
 - ลดความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ร้อยละ 30 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573 (Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office)
 - Net Zero ในปี 2593
 - กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ รวมทั้งจัดให้มีการทำประกันภัยครอบคลุมความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ

1.12.2 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล คือแนวโน้มที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจออนไลน์ รวมถึงการให้บริการบางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการประชาชน โดยความเสี่ยงทางไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดข้อมูล การขโมยข้อมูล หรือการทำลายข้อมูลเพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามด้านความปลอดภัยต่อการดำเนินธุรกิจ โดยผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ได้แก่

- การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน
- การโจมตีด้วยมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) และการชู้กรรโชกทางไซเบอร์
- การถูกใช้เป็นเครื่องมือในอาชญากรรมทางการเงินมีความเสี่ยงที่ระบบจะถูกนำไปใช้ฟอกเงิน หรือสนับสนุนการทุจริต เช่น การเปิดบัญชีม้า (Mule Accounts)
- การหยุดชะงักของบริการจากการโจมตีระบบคอมพิวเตอร์จนทำให้ระบบหลักล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมได้
- การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต
- ความเสียหายต่อความถูกต้องของข้อมูล (Loss of Data Integrity) ข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางบัญชีถูกเปลี่ยนแปลง ทำลาย หรือสูญหาย ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานและการตัดสินใจทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย
- ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จนนำไปสู่การยกเลิกใช้บริการหรือย้ายไปใช้บริการกับคู่แข่ง
- การละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาการแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น เนื่องจากไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และ พ.ร.บ. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

ทั้งนี้ธนาคารได้มีแผนบรรเทาผลกระทบ ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยง
- กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์
- อบรมพนักงานให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการทำงาน
- กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน
- จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือและป้องกันภัยคุกคาม

- มีแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ
- ซักซ้อม และประเมิน และปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- ยกระดับการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

1.12.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk) เป็นความเสี่ยงจากการแพร่กระจายของเชื้อโรค เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ โรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส โรคติดเชื้อไวรัสซิกา และโรคติดเชื้อ COVID-19 เป็นต้น โดยผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ได้แก่

- ลูกค้าไม่สามารถมาใช้บริการในสถานที่ประกอบการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้
- พนักงานไม่สามารถมาปฏิบัติงานที่สำนักงานได้ ทำให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และอาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ธนาคารได้มีแผนบรรเทาผลกระทบ โดยการกำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น

- การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา ตามมาตรการที่หน่วยงานทางการกำหนด เช่น กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ และพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น
- กำหนดให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home)

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

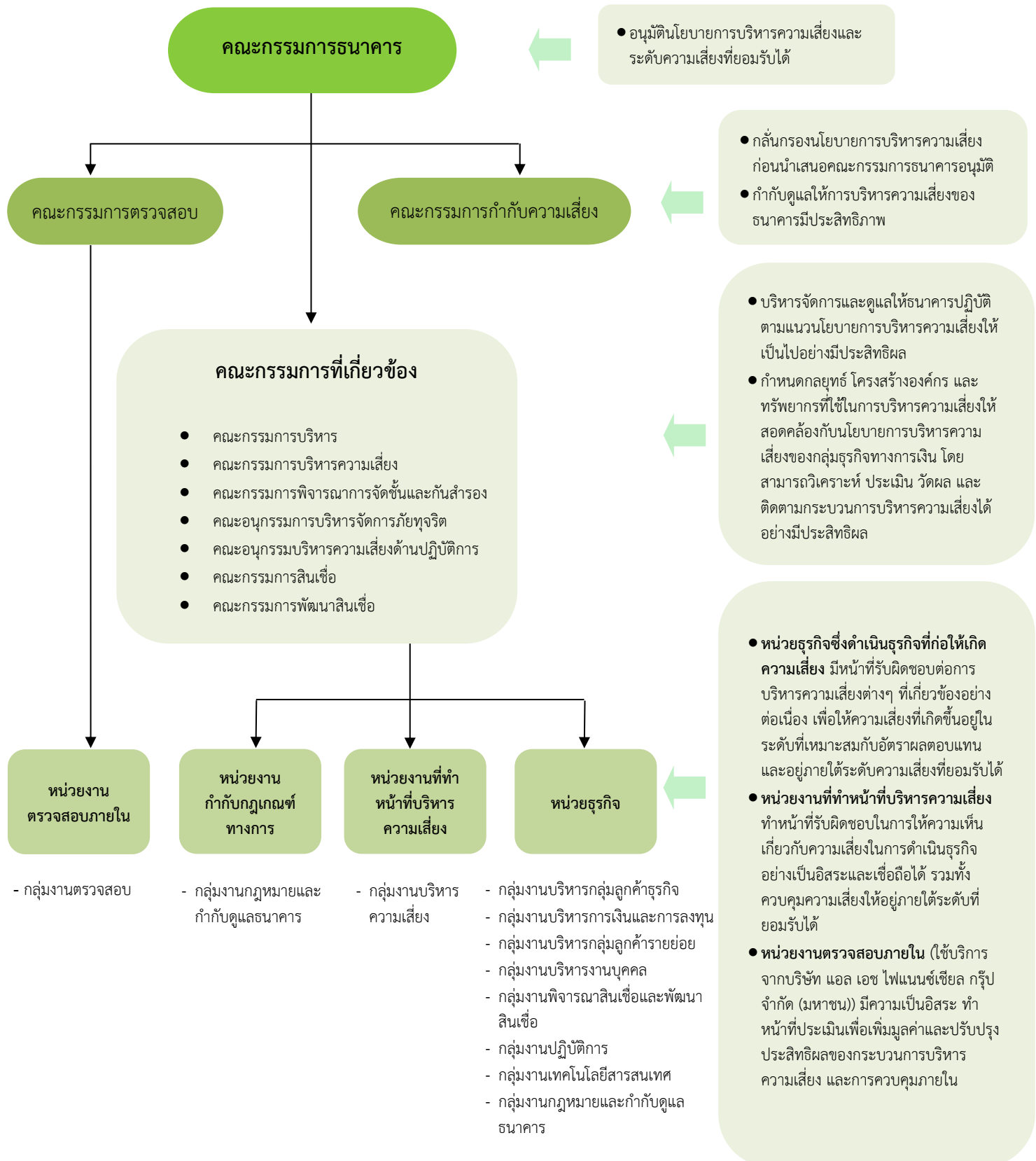
2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร หรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้



ผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง

นางสาวอภิญญา ภาวักนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

ปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกิดจากการระบาดของ COVID-19 ที่ปัจจุบันคลี่คลายแล้วแต่ลูกค้านี้ได้รับผลกระทบยังไม่ฟื้นตัว ภาวะเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงขึ้นทั้งจากคู่แข่งภายในและนอกประเทศ และการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ทั้งลูกหนี้ธุรกิจและลูกหนี้รายย่อย โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในด้านต่าง ๆ ร่วมกับมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เข้มงวดในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวดและมีมาตรฐานชัดเจน เช่น การกำหนดคุณลักษณะของลูกหนี้และประเภทธุรกิจที่ธนาคารจะให้การสนับสนุน หรือไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ ภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำ

การตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อยเพื่อเป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อ และหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำ การกำหนด LTV ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ เป็นต้น รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ และจัดให้มีคณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เพื่อพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างทัน่วงที่

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยควบคุมไม่ให้ภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ หรือการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนในระดับที่เหมาะสม เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

- ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 49.47 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 95.59 ของเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งหมด ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา อาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกันที่ให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง และเพื่อพิจารณาดำเนินการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ โดยแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาถ่วงดุลด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ และมีกระบวนการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเมื่อพบสัญญาณเตือนภัยของลูกค้า (Early-Warning Mechanism) เพื่อบริหารคุณภาพหนี้ในเชิงป้องกันตั้งแต่เริ่มพบสัญญาณของปัญหาในช่วงต้น เพื่อหาแนวทางบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสม ป้องกันไม่ให้คุณภาพหนี้เสื่อมถอยจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่าง ๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีมาตรการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่าง ๆ เพื่อป้องกันและรักษาพอร์ตสินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ

ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital : RAROC) เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้งานสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และมุ่งเน้นในกลุ่มลูกค้าที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่น ๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาดซ้ำอีก

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Assessment : RCA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงาน

ในธุรกิจงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย) ดำเนินธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (Diversify Portfolio) เนื่องจากสินทรัพย์แต่ละตัวใน Portfolio อาจมีความสัมพันธ์กันที่ตอบสนองต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะแตกต่างกัน ซึ่งมีทั้งที่ไม่สัมพันธ์กัน มีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีความสัมพันธ์กันสูง ซึ่งบริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกอง จากนั้นจะประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด และติดตามควบคุมดูแล รวมถึงรายงานความเสี่ยงให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขหากมีความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนเกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด นอกจากนี้ มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤต และรายงานคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของตราสาร และ/หรือ ผู้ออกตราสาร ซึ่งเกิดจากกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารทางการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ และการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า

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

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ

3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดภาวะวิกฤตการณ์

บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมกรรมการไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีระบบที่ช่วยติดตามการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูลเพื่อช่วยบริหารจัดการสภาพคล่อง การจัดให้มีเครื่องมือบริหารสภาพคล่องและ Liquidity Sources ที่จำเป็นหากเกิดเหตุการณ์ที่กองทุนขาดสภาพคล่อง มีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีการทดสอบภาวะวิกฤตการณ์ผู้ถือหน่วยไถ่ถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ

บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ

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

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ จึงมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า เป็นความเสี่ยงสำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากมีลูกค้ากระจุกตัว และเมื่อสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจุบันรายได้ค่านายหน้ามาจากกลุ่มลูกค้าที่มีการกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด อย่างไรก็ตามบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกค้า จึงขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้น

2) ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสถานะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายทั้งหมด บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยง โดยทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

3) ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้าหนี้หลักทรัพย์

การสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด จึงมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่เพียงพอในการชำระหนี้ที่มีต่อสำนักหักบัญชีและหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้าได้

บริษัทมีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า การเรียกหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสียหายของลูกค้าและของบริษัท การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและติดตามสถานะตลาด การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance อย่างสม่ำเสมอ

4) ความเสี่ยงต่อลูกค้า

บริษัทได้ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าโดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ โดยวิเคราะห์ความสำคัญของลูกค้า (Critical Analysis) ดังนี้

- ปริมาณ มูลค่าที่ใช้บริการผ่านลูกค้า
- ส่วนประกอบหรือบริการที่สำคัญต่อการให้บริการ
- ผลกระทบและบริการที่ไม่มีคู่ค้ารายอื่นทดแทนได้ หรือทดแทนได้ยาก

บริษัทมีการวิเคราะห์เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า (Mitigation Measures) โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความสำคัญของลูกค้า เพื่อช่วยให้บริษัทมีความพร้อมในการรับมือกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงและมีความสำคัญสูง ซึ่งลูกค้าดังกล่าวได้กำหนดแผนและแนวทางการแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้างองค์กร หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

รายงานตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม

นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ ประเมินประสิทธิภาพของการบริหาร ทรัพยากร ความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาป้องกันข้อมูลลูกค้า มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและการทุจริต พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5.2 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

5.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับการยกเว้นเงื่อนไขต่าง ๆ และ/หรือ การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายเหล่านี้ให้กับคณะกรรมการของธนาคาร

เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือ วิธีการต่าง ๆ ที่สามารถติดตามควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งจัดทำข้อมูลเพื่อเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงทิศทางความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง เพื่อที่จะสามารถดำเนินการติดตามและควบคุมได้อย่างเหมาะสม พร้อมจัดทำรายงานนำเสนอแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอเพื่อตัดสินใจได้ทันเวลา โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญาตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร รวมทั้งติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ และแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

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

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

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบ รวมถึงการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยเครื่องมือทั้งสองจะผ่านความเห็นชอบให้มีการพัฒนาและมีการนำมาใช้ จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร

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

4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation) ในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ และ/หรือ อุตสาหกรรม (Industry Limit)

และระดับลูกค้ำเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ำรายใดรายหนึ่ง มากเกินไป ซึ่งเมื่อใดที่ระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

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

คำจำกัดความของการผัดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของสินทรัพย์

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

การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง สินทรัพย์จะเกิดการด้อยค่าก็ต่อเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ดังนั้น ถ้าสินทรัพย์มีการด้อยค่าเกิดขึ้น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะเป็นตัวกำหนดให้ธนาคารต้องลดมูลค่าตามบัญชีให้มีจำนวนเท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับมูลค่าที่ลดลงให้รับรู้เป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่า

การจัดชั้นและการกันสำรอง

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

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามวิธี Standardised Approach (วิธี SA) มีการแบ่งเงินกันสำรอง ดังนี้

- **Specific Provision** หมายถึง เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมด โดยธนาคารต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ธนาคารได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

- **General Provision** หมายความว่า เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ธนาคารสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันในชั้น Performing และ Under-Performing เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการกันเงินสำรองให้เพียงพอ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

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

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับความเสี่ยงด้านเครดิต

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	375,457.23	323,678.28
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	324,608.94	279,937.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,441.60	38,101.20
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,640.73	5,234.85
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	1,765.97	404.81
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	245,532.77	77,576.63
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15,115.65	13,088.86
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	207,680.42	42,770.12
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	22,736.70	21,717.66

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งปี หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	355,654.08	304,805.78	45,441.60	3,640.73	1,765.97	243,673.47	14,570.54	207,680.42	21,422.51
2. ภาคกลาง	139.14	139.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,137.84	3,137.84	0.00	0.00	0.00	48.49	23.31	0.00	25.18
4. ภาคตะวันออก	6,127.87	6,127.87	0.00	0.00	0.00	1,207.41	213.78	0.00	993.63
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,347.91	7,347.91	0.00	0.00	0.00	536.24	257.92	0.00	278.32
6. ภาคตะวันตก	12.05	12.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,038.34	3,038.34	0.00	0.00	0.00	67.16	50.09	0.00	17.07
รวม	375,457.23	324,608.94	45,441.60	3,640.73	1,765.97	245,532.77	15,115.65	207,680.42	22,736.70

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุล ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุน ในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล	305,541.15	261,800.28	38,101.20	5,234.85	404.81	75,827.16	12,574.55	42,770.12	20,482.50
2. ภาคกลาง	192.02	192.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,324.19	3,324.19	0.00	0.00	0.00	141.87	19.05	0.00	122.82
4. ภาคตะวันออก	4,236.76	4,236.76	0.00	0.00	0.00	502.19	139.31	0.00	362.87
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,099.76	7,099.76	0.00	0.00	0.00	791.59	305.32	0.00	486.27
6. ภาคตะวันตก	19.47	19.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	3,264.94	3,264.94	0.00	0.00	0.00	313.82	50.63	0.00	263.19
รวม	323,678.28	279,937.42	38,101.20	5,234.85	404.81	77,576.63	13,088.86	42,770.12	21,717.66

* ให้อาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ทั้งนี้ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อน พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	145,718.93	229,738.30	375,457.23	123,658.79	200,019.49	323,678.28
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	135,736.69	188,872.25	324,608.94	111,582.26	168,355.16	279,937.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,575.55	40,866.05	45,441.60	6,436.87	31,664.33	38,101.20
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	3,640.73	0.00	3,640.73	5,234.85	0.00	5,234.85
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	1,765.97	0.00	1,765.97	404.81	0.00	404.81
2. รายการนอกงบดุล^{4/} (2.1 + 2.2 + 2.3)	222,404.02	23,128.76	245,532.77	55,596.96	21,979.68	77,576.63
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	10,799.82	4,315.84	15,115.65	10,199.86	2,889.00	13,088.86
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	207,680.42	0.00	207,680.42	42,770.12	0.00	42,770.12
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	3,923.78	18,812.92	22,736.70	2,626.98	19,090.68	21,717.66

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเมื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	9,433.65	330,004.05	14,828.76	3,472.98	11,355.78	0.00	324,608.94
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	45,646.75	205.15	0.00	205.15	0.00	45,441.60
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	3,640.73	0.00	0.00	0.00	0.00	3,640.73
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	320.04	37,549.90	17.58	0.00	17.58	0.00	37,852.35
รวม	9,753.69	416,841.42	15,051.49	3,472.98	11,578.51	0.00	411,543.62

*เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

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

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

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Defaulted exposures)	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ^{1/} (Non-defaulted exposures)		General provision	Specific provision		
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	7,824.21	286,532.98	14,419.77	4,598.08	9,821.69	0.00	279,937.42
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	0.00	38,981.08	879.88	0.00	879.88	0.00	38,101.20
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	0.00	5,234.85	0.00	0.00	0.00	0.00	5,234.85
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	193.38	34,679.59	66.45	0.00	66.45	0.00	34,806.52
รวม	8,017.58	365,428.50	15,366.09	4,598.08	10,768.02	0.00	358,079.99

*เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

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

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

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	295,071.42	15,026.43	6,341.65	0.00	316,439.50	45,646.75	0.00	0.00	0.00	45,646.75
2. ภาคกลาง	135.89	13.53	0.00	0.00	149.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	2,810.63	299.12	269.40	0.00	3,379.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	5,693.04	500.22	266.33	0.00	6,459.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6,312.83	697.18	1,597.24	0.00	8,607.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	5.75	6.94	0.00	0.00	12.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	2,354.24	1,076.82	959.04	0.00	4,390.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	312,383.80	17,620.25	9,433.65	0.00	339,437.70	45,646.75	0.00	0.00	0.00	45,646.75

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมรวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. กรุงเทพและปริมณฑล	261,433.74	7,245.86	4,869.73	0.00	273,549.33	35,914.57	3,066.51	0.00	0.00	38,981.08
2. ภาคกลาง	189.33	5.03	0.00	0.00	194.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. ภาคเหนือ	3,052.68	237.40	156.67	0.00	3,446.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก	4,060.23	193.52	227.22	0.00	4,480.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6,268.54	495.00	1,166.40	0.00	7,929.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก	13.32	6.99	0.00	0.00	20.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. ภาคใต้	2,338.92	992.42	1,404.20	0.00	4,735.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	277,356.76	9,176.22	7,824.21	0.00	294,357.19	35,914.57	3,066.51	0.00	0.00	38,981.08

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 12.1 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		8,160.74	0.00	184.80		205.15	0.00
2. ภาคกลาง		10.27	0.00	0.39		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		241.31	0.00	1.39		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		331.72	0.00	1.41		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		1,259.34	0.00	2.71		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.65	0.00	33.79		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,351.76	0.00	0.79		0.00	0.00
รวม	3,472.98	11,355.78	0.00	225.28	0.00	205.15	0.00

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 12.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคของลูกค้า*

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB
	General Provision ^{4/}	Specific provision			General provision ^{4/}	Specific provision	
1. กรุงเทพฯและปริมณฑล		7,150.97	0.00	15.06		879.88	0.00
2. ภาคกลาง		2.34	0.00	3.44		0.00	0.00
3. ภาคเหนือ		122.55	0.00	8.59		0.00	0.00
4. ภาคตะวันออก		244.21	0.00	8.65		0.00	0.00
5. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		830.18	0.00	23.29		0.00	0.00
6. ภาคตะวันตก		0.84	0.00	2.28		0.00	0.00
7. ภาคตะวันตกเฉียงใต้		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
8. ภาคใต้		1,470.60	0.00	5.57		0.00	0.00
รวม	4,598.08	9,821.69	0.00	66.86	0.00	879.88	0.00

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธพท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท				รวมทั้งสิ้น
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่	2,475.83	266.97	196.94	0.00	2,939.73
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,799.00	9,692.54	4,388.10	0.00	73,879.63
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,670.09	758.84	198.63	0.00	5,627.56
4. การสาธารณสุขบุคคลและบริการ	40,615.84	5,030.68	2,754.98	0.00	48,401.49
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	69,151.17	918.16	1,004.05	0.00	71,073.38
6. อื่นๆ	135,697.68	927.27	890.95	0.00	137,515.90
รวม	312,409.60	17,594.45	9,433.65	0.00	339,437.70

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 13.2 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้านี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธพท. กำหนด

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท				รวมทั้งสิ้น
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
1. การเกษตรและเหมืองแร่	1,059.41	0.00	192.05	0.00	1,251.46
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	64,217.54	1,945.22	2,940.93	0.00	69,103.69
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,943.66	136.06	78.21	0.00	5,157.93
4. การสาธารณสุขบุคคลและบริการ	38,183.16	5,408.41	2,981.14	0.00	46,572.72
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,052.43	766.99	1,056.48	0.00	58,875.90
6. อื่นๆ	111,900.57	919.54	575.40	0.00	113,395.50
รวม	277,356.76	9,176.22	7,824.21	0.00	294,357.19

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. การเกษตรและเหมืองแร่		139.78	0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,983.36	0.00	198.34
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		142.25	0.00	0.09
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		3,981.50	0.00	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,062.93	0.00	0.00
6. อื่นๆ		1,045.95	0.00	26.86
รวม	3,472.98	11,355.78	0.00	225.28

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
1. การเกษตรและเหมืองแร่		99.65	0.00	0.00
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,702.42	0.00	0.00
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		68.05	0.00	0.00
4. การสาธารณูปโภคและบริการ		4,443.47	0.00	0.00
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		804.42	0.00	0.00
6. อื่นๆ		703.69	0.00	66.86
รวม	4,598.08	9,821.69	0.00	66.86

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	รวม
	General Provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	4,598.08	9,821.69	0.00	14,419.77
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-1,125.10	1,759.38	0.00	634.27
เงินสำรองอื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
(เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)				
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	-225.28	0.00	-225.28
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	3,472.98	11,355.78	0.00	14,828.76

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	รวม
	General Provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	3,035.94	10,392.50	0.00	13,428.44
เงินสำรองลดลงจากการขายหนี้	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	1,562.13	-504.16	0.00	1,057.98
เงินสำรองอื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
(เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)				
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	0.00	-66.65	0.00	-66.65
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	4,598.08	9,821.69	0.00	14,419.77

* รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	399,873.35	20,672.47	420,545.82
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	39,914.54	0.00	39,914.54
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	62,236.79	1,087.96	63,324.75
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	195,196.50	19,367.76	214,564.27
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,938.66	211.55	10,150.22
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	69,911.46	5.20	69,916.66
1.6 สินทรัพย์อื่น	22,675.39	0.00	22,675.39
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,203.22	159.49	2,362.71
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,493.05	155.13	1,648.18
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	110.43	4.37	114.80
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	599.74	0.00	599.74
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	402,076.57	20,831.97	422,908.54

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

ตารางที่ 16.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบดุล ^{1/}	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	320,123.66	46,923.21	367,046.87
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	33,464.83	0.00	33,464.83
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	19,891.06	28,737.97	48,629.02
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	179,398.23	17,884.38	197,282.61
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	7,292.59	188.23	7,480.82
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,521.09	112.63	57,633.72
1.6 สินทรัพย์อื่น	22,555.87	0.00	22,555.87
2. ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	2,560.44	94.28	2,654.72
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,899.76	90.06	1,989.82
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	110.30	4.22	114.52
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	550.39	0.00	550.39
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00	0.00
รวม	322,684.11	47,017.49	369,701.60

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

ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA) ประกอบด้วย

ธนาคารใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยด้านเครดิตด้วยวิธี Standardised Approach (SA) โดยใช้ อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของสถาบันจัดอันดับเครดิตจากภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารใช้อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ทั้ง 5 สถาบัน มาใช้ในการเทียบเคียงน้ำหนักความเสี่ย (Risk Weight) และคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยให้กับลูกหนี้ของธนาคารดังนี้

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

สำหรับกระบวนการที่ธนาคารใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้กับลูกหนี้ของธนาคารนั้น ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้ Rating จาก ECAIs ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเป็นหลัก¹

สำหรับรายละเอียดมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ย โดยวิธี Standardised Approach ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 17.1 และตารางที่ 17.2

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

ตารางที่ 17.1 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ																	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา	72,745.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้																	
ภาครัฐบาล																	
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้	0.00	21,444.11	0.00	9,049.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์																	
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ	0.78	2,126.54	26,165.63	25,512.00	6,122.13			29.11			147,858.03	0.00					
เอกชน																	
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.83	0.00	0.00	0.00	8,500.10	0.57	0.00					
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48,318.94	0.00	20,543.27	1,054.44	0.00					
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,806.52	81.55	0.00	0.00	0.00	19,216.12	0.00	0.00				
		ยอดคงค้าง															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%
ลูกหนี้ดีคุณภาพ^{1/}																	
		0.00	0.00	20.49	0.00	35.20			0.00	0.00	1,120.19	32.58	1,010.43	111.78			
รายการที่ ธพท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																	

^{1/}ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

**หลังมูลค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 17.2 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating												
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%		
หนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ																			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	64,465.15	0.00	0.00	0.00	2,400.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	6,569.78	0.00	8,658.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	19.22	1,898.26	18,226.09	39,022.08	5,373.96					113.02		126,212.15	0.00						
ลูกหนี้รายย่อย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.57	0.00	0.00	0.00	5,404.37	0.40	0.00							
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,267.32	0.00	15,383.03	5,983.37	0.00							
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,640.42	2.71	0.00	0.00	0.00	20,457.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
								ยอดคงค้าง											
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	250	625	937.5	100/ 8.5%		
หนี้ดีคุณภาพ^{1/}		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	1,208.22	63.49	1,246.27	83.43						
การที่ รพท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.																			

*ใช้สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณเงินกองทุนโดยใช้ SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ด้วย

**หลังคุณค่าแปลงสภาพ

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กั้นไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี Standardised Approach (SA)

ธนาคารมีการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยประกอบด้วยเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำด้านกฎหมาย กระบวนการควบคุมความเสี่ยงอื่นที่อาจเกิดขึ้นจากการนำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ โดยกำหนดให้มีขั้นตอนควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความรัดกุม เป็นต้น ทั้งนี้ ประเภทของการปรับลดความเสี่ยงมีรายละเอียด ดังนี้

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

จากประเภทการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตข้างต้น ธนาคารกำหนดวิธีการปฏิบัติงานและจัดให้มีระบบงานด้านสารสนเทศรองรับ เพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดของมูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 18

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	41,228.06	0.00	41,899.84	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	32,831.29	0.00	33,401.03	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,750.05	0.00	6,425.32	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	1,646.71	0.00	2,073.48	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.00	0.00
สินทรัพย์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	32.04	0.00	53.31	0.00
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางและธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	26.39	0.00	53.07	0.00
ลูกหนี้รายย่อย	5.65	0.00	0.23	0.00
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.00	0.00	0.01	0.00
รวม	41,260.10	0.00	41,953.15	0.00

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

5.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

ตารางที่ 19 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	214.45	20.08
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	0.06	0.05
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	52.82	15.26
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	267.32	35.40

5.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินนำเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มาประกอบใช้ในระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามมาตรฐานสากล สามารถครอบคลุมการปฏิบัติงานของทุกระดับชั้นของทุกหน่วยงาน และมีความสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการ ดังนี้

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

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

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

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

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

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

4) การติดตามและการรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ใช้ในการติดตามความเสี่ยง คือ

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

นอกจากนี้ หน่วยงานต้องทบทวนการจัดเก็บข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงว่ายังสามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

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

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

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

อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาไม่มีข้อร้องเรียนที่ทำให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร กำหนดให้มีกระบวนการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจขั้นตอน/ระเบียบปฏิบัติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

■ ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคารรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

■ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้สอดคล้องเป็นไปตามที่ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกำหนดไว้ โดยนโยบายดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.5 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีฐานะของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารจำนวน 8,894.30 ล้านบาท (ตามราคาตลาด)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารตลอดจนติดตามความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ส่วนฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายบริหาร Portfolio ตามนโยบายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1. มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	8,894.30	8,101.87
1.2. มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	16.37	584.25
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-1,255.61	-1,598.17
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-3,066.95	-5,890.00
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
- วิธี SA	757.41	738.32
- วิธี IRB	0.00	0.00
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	0.00	0.00

5.2.6 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

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

โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

- **ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Re-Pricing Risk)** เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์ และหนี้สิน ทั้งใน และนอกการงบแสดงฐานะการเงินตามเวลาที่รายการสินทรัพย์และหนี้สินครบกำหนด (ในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) หรือเมื่อไรก็ตามที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ในกรณีของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว)
- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)** เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินแตกต่างกัน ถึงแม้ว่าอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตรงกัน
- **ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)** กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง

ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิมอันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยอัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน 2 แนวทาง ดังนี้

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

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

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

ตารางที่ 21 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	-371.73	-522.22
USD	0.00	0.00
EURO	0.00	0.00
อื่นๆ	0.00	0.00
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	-371.73	-522.22
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-4.43	-5.55

* ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

6. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Composition of Capital Disclosure Requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏรายละเอียดแสดงตาม ตารางที่ 22 ตารางที่ 23 ตารางที่ 24 และตารางที่ 25

ตารางที่ 22 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
(Main features of regulatory capital instruments)

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

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

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

ตารางที่ 23 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี ธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยมูลค่าในงบการเงิน ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมูลค่าในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
1. เงินสด	585.68	585.68	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,653.29	53,653.29	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,071.51	2,071.51	
4. สินทรัพย์อนุพันธ์	1,765.97	1,765.97	
5. เงินลงทุนสุทธิ	54,555.48	54,555.48	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	0.00	0.00	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	274,596.38	274,596.38	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,248.14	7,248.14	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,273.30	1,273.30	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	652.58	652.58	
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,156.85	1,156.85	
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,251.85	1,251.85	
รวมสินทรัพย์	398,811.03	398,811.03	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	316,722.76	316,722.76	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,289.69	16,289.69	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264.24	264.24	
16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.00	0.00	
17. หนี้สินอนุพันธ์	1,388.13	1,388.13	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,886.74	13,886.74	
19. ประมาณการหนี้สิน	686.23	686.23	
20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0.00	0.00	
21. หนี้สินอื่น	6,856.53	6,856.53	
รวมหนี้สิน	356,094.32	356,094.32	

ตารางที่ 23 ตารางการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Reconciliation) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
22. ส่วนของเจ้าของ			
22.1 ทุนเรือนหุ้น	21,183.66	21,183.66	
22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00	
22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	9,627.91	9,627.91	
22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นปริมลสิทธิ	0.00	0.00	
22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	
22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นปริมลสิทธิ	0.00	0.00	
22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.89	0.89	
22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	-1,784.30	-1,784.30	
22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม	13,688.54	13,688.54	
22.7.1 จัดสรรแล้ว	2,211.40	2,211.40	
22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,211.40	2,211.40	
22.7.1.2 อื่น ๆ	0.00	0.00	
22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร	11,477.15	11,477.15	
22.8 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นปริมลสิทธิ	0.00	0.00	
22.9 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.00	0.00	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	42,716.71	42,716.71	
22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.00	
รวมส่วนของเจ้าของ	42,716.71	42,716.71	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	398,811.03	398,811.03	

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,211.40	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	10,261.04	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-1,785.49	
7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-1,785.49	
7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
7.4 ผลต่างจากการแปลงค่าการเงิน ^{2/}	0.00	
7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	0.00	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทที่ถูกประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	41,498.52	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้อำนาจ Fair value option	0.00	
13. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	0.00	
14. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
15. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
16. ผลขาดทุนสุทธิ	1,277.96	
17. ค่าความนิยม	0.00	
18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	652.58	
19. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,156.85	
20. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
21. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
22. การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงลงทุนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
24. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	0.00	
25. มูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินร่วมลงทุนเข้าโปลงทุน		0.00
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		0.00
28. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น		0.00
29. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		0.00
30. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน		0.00
31. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		3,087.39
32. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		38,411.13
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน		
33. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน		0.00
34. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล		0.00
35. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		0.00
36. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		0.00
37. รายการของบริษัทย่อยเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		0.00
38. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1		0.00
40. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน		0.00
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		0.00
42. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือ กลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41		0.00
43. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ถืออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		0.00
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		0.00
45. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		0.00
46. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		0.00
47. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน		0.00
48. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน		0.00
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (AT1)		0.00
50. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1 + AT1)		38,411.13

ตารางที่ 24 ตารางแสดงรายการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใน งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน		0.00
52. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล		0.00
53. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิต่อกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ		2,400.00
54. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ		0.00
55. เงินสำรองทั่วไป (General provision)		3,318.89
56. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)		0.00
57. รายการของบริษัทเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		0.00
58. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		5,718.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		0.00
60. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจสนับสนุน		0.00
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม		0.00
62. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 60 และ 61		0.00
63. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลง รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)		0.00
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		0.00
65. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น		0.00
66. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		0.00
67. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2		0.00
68. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)		5,718.89
69. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1 + T2)		44,130.03

^{1/} ให้รวมถึงเงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ในกรณีเลือกรับรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

^{2/} ให้รวมถึงผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

ตารางที่ 25 ตารางแสดงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2568		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	21,183.66	
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,627.91	
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,211.40	
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	0.00	
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	10,261.04	
7. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-1,785.49	
7.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	0.00	
7.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-1,785.49	
7.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
7.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน ^{2/}	0.00	
7.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	0.00	
8. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	0.00	
9. รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
10. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	41,498.52	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) : รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
11. เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0.00	
12. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้อิทธิ Fair value option	0.00	
13. กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง ในคุณภาพเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (DVA)	0.00	
14. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
15. รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	0.00	
16. ผลขาดทุนสุทธิ	1,277.96	
17. ค่าความนิยม	0.00	
18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	652.58	
19. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,156.85	
20. สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	0.00	
21. กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	0.00	
22. การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
23. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงลงทุนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	

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

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2568		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีกรทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) : รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
24. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 22 และ 23	0.00	
25. มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	0.00	
26. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไพลงทุน	0.00	
27. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
28. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	0.00	
29. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
30. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
31. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	3,087.39	
32. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	38,411.13	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) : รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน		
33. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
34. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	
35. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
36. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 33 ถึง 35 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
37. รายการของบริษัททุกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
38. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
39. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00	
40. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	0.00	
41. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	
42. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 40 และ 41	0.00	
43. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
44. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกิน ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	

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

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนธันวาคม 2568		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
45. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
46. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
47. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	
48. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
49. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	0.00	
50. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1 + AT1)	38,411.13	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
51. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	
52. โบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	
53. เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	
54. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 51 ถึง 53 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	0.00	
55. เงินสำรองทั่วไป (General provision)	3,318.89	
56. เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	0.00	
57. รายการของบริษัทที่ถูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	
58. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	5,718.89	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
59. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
60. การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	0.00	
61. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นและธุรกิจสนับสนุน	0.00	
62. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นและธุรกิจสนับสนุน	0.00	
63. มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond/ Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	0.00	
64. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
65. เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	0.00	
66. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	0.00	
67. รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
68. รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	5,718.89	
69. รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1 + T2)	44,130.03	

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



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

