

KIATNAKIN PHATRA
FINANCIAL GROUP

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพ
คล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 31 ธันวาคม 2561

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายปี ณ 31 ธันวาคม 2561

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ("กลุ่มธุรกิจ") ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar 3) Basel III โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และ บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดย บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



¹ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

² ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

³ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00

⁴ เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561 บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (CMIC) มีการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

2. หลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Basel III

กลุ่มธุรกิจฯ ได้นำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา เพื่อเป็นเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพ และปริมาณที่เพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤตได้ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ได้มีการปรับปรุงแนวทางการดำรงเงินกองทุนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น กล่าวคือ ในเชิงคุณภาพกำหนดให้องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุดเป็นหลัก คือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ซึ่งประกอบด้วย หุ้นสามัญ และกำไรสะสม เป็นหลัก เพื่อให้เงินกองทุนที่แท้จริงที่ต้องใช้รองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นในปริมาณที่มากเพียงพอและเป็นองค์ประกอบหลักของเงินกองทุนโดยรวม รวมถึงยังได้ปรับปรุงคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้มีลักษณะคล้ายหุ้นมากขึ้น สำหรับในส่วนของเชิงปริมาณนั้น กำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากเดิมกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 เปลี่ยนเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 แทน และได้เพิ่มเติมอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 โดยได้คงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมที่มีความซับซ้อนให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้นด้วย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ทอยอดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งระดับเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Level) และเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน (Capital Target) ที่กลุ่มธุรกิจ กำหนดขึ้น สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1)
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมกับความคาดหวังของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Agency) เพื่อรักษาหรือเพิ่มระดับความน่าเชื่อถือตามที่ได้กำหนดไว้ในขอบเขตของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Boundaries)
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2) ที่กลุ่มธุรกิจ มีอยู่
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น กลุ่มธุรกิจ ได้มีการดำเนินการ ดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยใช้วิธีการเชิงปริมาณ ภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต
- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุน ที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุนและสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital)

นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจ ต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจ จะถูกใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน และจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) ในแต่ละปี แต่เมื่อมีเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงหรือมีแนวโน้มลดลงต่ำกว่าระดับการเบี่ยงเบนของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมาย หรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามที่กำหนดในกระบวนการแก้ไขจัดการ (Corrective

Action) และแผนเงินกองทุนและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านเงินกองทุน (Capital Plan and Capital Contingency Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือกรวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

3.2 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วนหลัก คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุดในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 8,290 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจฯ มีสัดส่วนที่เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สูงขึ้น อย่างไรก็ตามเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.53 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

| รายการ | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
|---|------------------|------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 31,470.44 | 31,031.40 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) | 31,470.44 | 31,031.40 |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 8,467.51 | 8,467.51 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 9,336.23 | 9,356.23 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | 852.34 |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 0.38 | 0.38 |
| กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | 18,408.95 | 17,465.69 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน | 282.74 | 371.37 |
| รายการหัก ^{1/} | (5,897.71) | (5,482.12) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 9,594.01 | 8,646.64 |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,290.00 | 7,400.00 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 1,304.01 | 1,246.64 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 41,064.45 | 39,678.04 |

^{1/} ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
|---|------------------|------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 35,011.07 | 33,776.38 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) | 35,011.07 | 33,776.38 |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 8,467.51 | 8,467.51 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 9,356.23 | 9,356.23 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | 852.34 |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 0.38 | 0.38 |
| กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | 22,474.13 | 19,924.26 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน | (18.42) | 861.61 |
| ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน | (65.66) | - |
| รายการหัก ^{1/} | (6,055.44) | (5,685.96) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) | - | - |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม | - | - |
| และบุคคลภายนอก | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 9,573.57 | 7,113.18 |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,290.00 | 6,000.00 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 1,283.57 | 1,113.18 |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม | - | - |
| และบุคคลภายนอก | - | - |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 44,584.64 | 40,889.56 |

^{1/} ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และเงินลงทุนในตราสารทุน

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) เป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งมีวิธีการหรือเครื่องมือที่จะช่วยเสริมสร้างและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดความสอดคล้องระหว่างผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ กับเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน และมีการทบทวนเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวตามความเหมาะสมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

ทั้งระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต อันเนื่องมาจากมีระดับความเสี่ยงยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างมาก เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.49 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.29 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำนวน 41,064 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 21,421 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 19,643 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.56 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.26 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 44,584 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 21,953 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 22,632 ล้านบาท ทั้งนี้ จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

| เฉพาะธนาคาร | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 17,841.42 | 17,220.03 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 1.79 | 35.56 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 408.63 | 494.08 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 7,283.70 | 6,543.81 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 7,941.93 | 7,764.70 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 525.19 | 547.23 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,680.19 | 1,834.65 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 690.83 | 683.98 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | | |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA | 18,532.25 | 17,904.01 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ | 17,475.94 | 16,904.33 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 1.79 | 35.56 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 438.28 | 540.83 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 7,004.54 | 6,279.07 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 7,956.74 | 7,780.52 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 525.19 | 547.23 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,549.41 | 1,721.12 |
| ลูกหนี้ดียคุณภาพ | 690.83 | 684.63 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | | |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA | 18,166.78 | 17,588.96 |

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

| เฉพาะธนาคาร | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน | 389.20 | 374.11 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 389.20 | 374.11 |

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน | 948.19 | 944.51 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 948.19 | 944.51 |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

| เฉพาะธนาคาร | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach | 2,500.46 | 2,456.96 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 2,500.46 | 2,456.96 |

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|------------------|
| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธันวาคม 2561 | 30 มิถุนายน 2561 |
| คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach | 2,837.57 | 2,825.41 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 2,837.57 | 2,825.41 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 5 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|--|---------------------|----------------------------|---|--|
| | อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)* | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 12.49 | 4.50 | 1.875 | 6.375 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 12.49 | 6.00 | 1.875 | 7.875 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 16.29 | 8.50 | 1.875 | 10.375 |

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน | 30 มิถุนายน 2561 | | | |
|--|---------------------|----------------------------|---|--|
| | อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)* | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 12.72 | 4.50 | 1.875 | 6.375 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 12.72 | 6.00 | 1.875 | 7.875 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 16.27 | 8.50 | 1.875 | 10.375 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|--|---------------------|----------------------------|---|--|
| | อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)* | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 13.56 | 4.50 | 1.875 | 6.375 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 13.56 | 6.00 | 1.875 | 7.875 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 17.26 | 8.50 | 1.875 | 10.375 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน | 30 มิถุนายน 2561 | | | |
|--|---------------------|----------------------------|---|--|
| | อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)* | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 13.78 | 4.50 | 1.875 | 6.375 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 13.78 | 6.00 | 1.875 | 7.875 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 17.21 | 8.50 | 1.875 | 10.375 |

*อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวเนื่องกับกิจการ

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 6 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่มีเป็นเงินกองทุน

| หัวข้อ | | รายละเอียด | | | |
|---|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ผู้ออกตราสารทางการเงิน | ธนาคารเกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคารเกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคารเกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคารเกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | ธนาคารเกียรติพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน | TH0121010001 | KK268A | KK268A | KK285A | KK280A |
| การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 |
| ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2) | เจ้าชอง | | | | |
| มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III | มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III |
| กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว | - | - | - | - | - |
| ต้องทยอยลดหนี้หรือไม่ได้เต็มจำนวน | ไม่ได้เต็มจำนวน | ไม่ได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับ | ไม่ได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับ | ไม่ได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับ | ไม่ได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับ |
| จัดอยู่ในระดับความขาดหาย / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย | ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย | ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย | ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย | ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย | ระดับกลุ่มและระดับความขาดหาย |
| ระดับความขาดหาย | 8,467.51 | 1,500.00 | 1,500.00 | 1,400.00 | 890.00 |
| จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท) | 10.00 | 1,000.00 | 1,000.00 | 1,000.00 | 1,000.00 |
| มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท) | ส่วนของผู้ถือหุ้น | ส่วนของผู้ถือหุ้น | ส่วนของผู้ถือหุ้น | ส่วนของผู้ถือหุ้น | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| การจับประเภทตามหลักการบัญชี | มีการออกแลกครั้ง | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date) | 23 ธันวาคม 2558 | 25 กุมภาพันธ์ 2559 | 30 สิงหาคม 2559 | 18 พฤษภาคม 2561 | 8 ตุลาคม 2561 |
| ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมี | ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| การกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | - | 25 กุมภาพันธ์ 2569 | 30 สิงหาคม 2569 | 18 พฤษภาคม 2571 | 8 ตุลาคม 2571 |
| วันครบกำหนด (Original maturity date) | - | 25 กุมภาพันธ์ 2569 | 30 สิงหาคม 2569 | 18 พฤษภาคม 2571 | 8 ตุลาคม 2571 |

กลยุทธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์

| ผู้ถือตราสารทางการเงินสามารถได้ก่อนตราสารทางการเงินก่อน | ไม่มีสิทธิในการได้ก่อน | ไม่มีสิทธิได้ก่อนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการแห่งประเทศไทย | ไม่มีสิทธิได้ก่อนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการแห่งประเทศไทย | ไม่มีสิทธิได้ก่อนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการแห่งประเทศไทย | ไม่มีสิทธิได้ก่อนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการแห่งประเทศไทย |
|---|---|---|---|---|---|
| ได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | - | - | - | - | - |
| วันที่มีสิทธิได้ก่อน | วันที่มีการผูกพันในการได้ก่อนและจำนวนเงินในการได้ก่อน | - | - | - | - |
| ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด | - | - | - | - | - |
| ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | เงินปันผลแบบลอยตัว | - | - | - | - |
| อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง | ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล | - | - | - | - |
| มี Dividend stopper หรือไม่มี | ไม่มี Dividend stopper | - | - | - | - |
| วันที่มีสิทธิได้ก่อนในภายหลัง (ถ้ามี) | - | - | - | - | - |
| ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด | - | - | - | - | - |
| ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | - | - | - | - | - |
| อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง | - | - | - | - | - |
| มี Dividend stopper หรือไม่มี | - | - | - | - | - |

กลยุทธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์

| ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือลดดอกเบี้ยได้โดยทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ | มีอำนาจเต็มที่ | ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ | ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ | ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ | ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ |
|--|--|--|--|--|--|
| มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์มีเงื่อนไขก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการทำยอดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า หรือมีเงื่อนไขที่ลูกค้าต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด หรือมีเงื่อนไขที่ลูกค้าต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ | ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ |
| ไม่สามารถลดดอกเบี้ย หรือไม่สามารถลดดอกเบี้ยตามการเปลี่ยนแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถลดดอกเบี้ยตามการเปลี่ยนแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถลดดอกเบี้ย ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถลดดอกเบี้ย ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถลดดอกเบี้ย ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถลดดอกเบี้ย ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ | ไม่สามารถลดดอกเบี้ย ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ |
| กรณีที่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการเปลี่ยนแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจได้ เป็นการเปลี่ยนแปลงสภาพบางส่วน | - | - | - | - | - |
| กรณีที่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการเปลี่ยนแปลงสภาพ (Conversion rate) | - | - | - | - | - |
| กรณีที่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพไป | - | - | - | - | - |
| กรณีที่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพไป | - | - | - | - | - |
| คุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย | ไม่มีคุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย | ไม่มีคุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย | ไม่มีคุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย | ไม่มีคุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย | ไม่มีคุณสมบัติในการลดดอกเบี้ย |
| กรณีที่มีการลดดอกเบี้ย ให้ระบุการลดดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ | - | - | - | - | - |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกัน

| | | | |
|---|---|---|---|
| กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน | - | อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน | อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน |
| กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าการหรือชั่วคราว หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบาย | - | เป็นการลดมูลค่าการ | เป็นการลดมูลค่าการ |
| สถานะของลำดับการต่อสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี | ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย | ได้รับการลดมูลค่าการ | - |
| กระบวนงานในการลดดังกล่าว | ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน | ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน | ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 7 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| | |
|---|--|
| มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด ธันวาคม 2561 | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหัก เงินกองทุนในขนาดตาม หลักเกณฑ์ Basel III |
|---|--|

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

| | | |
|---|-----------|---|
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 37,368.16 | - |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 8,467.51 | - |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 9,356.23 | - |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | - |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 0.38 | - |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 18,408.96 | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน | - | - |
| <u>ปรับ</u> กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | - | - |
| <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 5,897.71 | - |
| ขาดทุนสุทธิ | 0.00 | - |
| ค่าความนิยม | 3,066.03 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1,051.08 | - |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 1,780.61 | - |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ | 31,470.45 | - |

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)

| | | |
|---|---|---|
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน | - | - |
| <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินสุทธิ | - | - |

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1) 31,470.45

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :

| | | |
|---|----------|---|
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 9,594.01 | - |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,290.00 | - |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 1,304.01 | - |
| <u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 | - | - |

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 9,594.01

รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) 41,064.45

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | |
|--|--|
| มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด ธันวาคม 2561 | ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหัก เงินกองทุนในขนาดตาม หลักเกณฑ์ Basel III |
|--|--|

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

| | | |
|---|------------------|---|
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 41,066.51 | - |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 8,467.51 | - |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 9,356.23 | - |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | - |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 0.38 | - |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 22,747.13 | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน | (18.42) | - |
| รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes) | (65.66) | - |
| ปรับ กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร | - | - |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,055.44 | - |
| ขาดทุนสุทธิ | - | - |
| ค่าความนิยม | 3,066.03 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1,117.89 | - |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 1,871.52 | - |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ | 35,011.07 | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | | |
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | - | - |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลลภายนอก | - | - |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | - | - |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ | - | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1) | 35,011.07 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) : | | |
| รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 9,573.57 | - |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,290.00 | - |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 1,283.57 | - |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลลภายนอก | 0.00 | - |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 | - | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 9,573.57 | |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) | 44,584.64 | |

การเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560 | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก) | จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข) | การอ้างอิง (ค) |
|---|---|---|-------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 1,335.67 | 1,335.67 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 28,199.59 | 27,313.92 | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3,315.86 | 3,287.21 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 31,572.20 | 30,268.09 | |
| นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน | - | 0.00 | J |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ | - | 3,174.35 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 249,982.18 | 249,982.18 | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 1,170.01 | 1,170.01 | |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 251,152.19 | 251,152.19 | |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | 22,086.04 | 22,086.04 | |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 10,759.34 | 10,759.34 | |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน | - | 1,283.57 | M |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 0.43 | 0.43 | |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 218,306.38 | 218,306.38 | |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3,724.92 | 5,205.62 | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 2,772.51 | 2,772.51 | |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 4,183.92 | 4,183.92 | |
| ค่าความนิยม | 3,066.03 | 3,066.03 | G |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1,117.89 | 1,117.89 | |
| นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน | - | 1,117.89 | H |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 1,861.74 | 1,861.74 | |
| นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน | - | 1,871.52 | I |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 11,056.70 | 10,904.77 | |
| รวมสินทรัพย์ | 306,329.50 | 308,614.19 | |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2560 | จำนวนที่เปิดเผยมองบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก) | จำนวนที่เปิดเผยมองบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข) | การอ้างอิง (ค) |
|---|---|---|-------------------|
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 181,693.82 | 182,066.64 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 13,156.62 | 13,156.62 | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม | 503.49 | 503.49 | |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 1,193.14 | 1,193.14 | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 3,438.33 | 3,438.33 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 49,008.06 | 49,008.06 | |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน | - | 8,290.00 | L |
| ประมาณการหนี้สิน | 779.58 | 779.58 | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 20.46 | 20.46 | |
| หนี้สินอื่น | 14,195.44 | 14,122.56 | |
| รวมหนี้สิน | 263,988.94 | 264,288.88 | |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 31 ธันวาคม 2561 | จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก) | จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข) | การอ้างอิง (ค) |
|---|--|--|-------------------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ | 8,467.51 | 8,467.51 | A |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น | | | |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ | 9,356.23 | 9,356.23 | B |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิ | | | |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน | 647.20 | 100.02 | |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน | - | (18.42) | F |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | (12.65) | - | Q |
| ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน | (65.66) | (65.66) | P |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | 852.34 | C |
| อื่น ๆ | 0.38 | 0.38 | D |
| คงเหลือหลังจากการจัดสรร | 22,935.11 | 22,474.13 | |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน | - | 22,474.13 | E |
| ยังไม่ได้จัดสรร | - | 3,036.86 | |
| รวมส่วนของบริษัทใหญ่ | 42,180.46 | 44,221.81 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 160.10 | 103.51 | |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1) | - | - | K |
| นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2) | - | - | N |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 42,340.56 | 44,325.31 | |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 306,329.50 | 308,614.19 | |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2560 | องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง) | แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ) |
|--|--|--|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 8,467.51 | A |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 9,356.23 | B |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852.34 | C |
| เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี | 0.38 | D |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 22,474.13 | E |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนมือขายของตราสารหนี้และตราสารทุน | (18.42) | F |
| รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ(Owner Changes) | (65.66) | P |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | 41,066.51 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | | |
| ขาดทุนสุทธิ | 0.00 | O |
| ค่าความนิยม | 3,066.03 | G |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม) | 1,117.89 | H |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 1,871.52 | I |
| เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม | 0.00 | J |
| รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,055.44 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) | 35,011.07 | |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | - | K |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | - | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1) | 35,011.07 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 8,290.00 | L |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) | 1,283.57 | M |
| รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | - | N |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล | 9,573.57 | |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2) | 44,584.64 | |

4. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

4.1 ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2561 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการชดเชยพร้อมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2561 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนา Bureau Score โดยการนำข้อมูลจาก National Credit Bureau มาพัฒนาแบบจำลองของธนาคารเอง เพื่อใช้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่, สินเชื่อรถเก่าและ CQC
 - จัดซื้อ Bureau Score สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล, สินเชื่อบ้าน, SME Product Program อาทิ SME Car3X, SME Freedom, SME X3 และ Inventory Finance Used Car Program
 - พัฒนา Risk Grade สำหรับ Phone Collection โดยใช้ CHAID เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - Portfolio Scrub คือ การจัดทำ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำ program ช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
 - การทำ Behavior Score เพื่อใช้ในการทำ cross-selling เพื่อให้สามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์ หรือ Top up วงเงินสำหรับลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง
 - พัฒนา Early indicators เพื่อปรับปรุง Product Program และรวมถึงการทำ Test Program สำหรับ New Channel, New Segment เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจโดยอยู่ในระดับความเสี่ยงธนาคารรับได้

- และกำหนด Exposure ที่จะทำการ Test เช่น 100 ล้าน ในระยะเวลา 12 เดือน หาก Test ผ่านก็จะเปลี่ยนเป็น Product Program ต่อไป
- พัฒนาเครื่องมือเพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวัน และเครื่องมือคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ FX Option โดยในระยะแรกจะเริ่มต้นจาก USD/THB Option ประเภท Plain Call และ Put ก่อน
 - การปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน ให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
 - พัฒนาระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - นำตัวชี้วัด NSFR (Net Stable Funding Ratio) ตามเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ในอนาคต อาทิ
- การใช้ระบบทางบัญชีแบบใหม่ IFRS9 ซึ่งเลื่อนวันประกาศใช้ไปเป็นในปี 2563
 - การใช้หลักเกณฑ์ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (SACCR) ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีแผนที่จะประกาศใช้ในปี 2563
 - การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ใหม่ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Standard : Interest rate risk in the banking book ซึ่ง Basel มีการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานนี้ขึ้นและประกาศเมื่อเดือนเมษายน 2559
3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต่างๆ เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ
- USD/THB Plain Call/Put Option ที่ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยตัวเอง
 - Bond Forward และ Option ประเภทใหม่สำหรับนำมาประกอบกับ Note เพื่อออกขายเป็น Structured Note ซึ่งได้แก่ Digital Option, Option ที่จ่ายผลตอบแทนแบบ Quanto, Basket Option, Twin Win และ Bonus Enhanced
 - เตรียมการในการเปลี่ยน Market Data Vendor เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานแต่ยังคงประสิทธิภาพและความครอบคลุมตามเดิม
4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. โครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach/IRB) และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน
2. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์บริการ หรือกระบวนการทำงาน

3. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

สำหรับปี 2562 กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยง อาทิ โดยทำการ Re-Develop Application Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่และสินเชื่อรถเก่า เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปจึงต้อง update model ให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score / CHAID โดยจะเป็นการพัฒนาเพื่อให้ส่วนงานติดตามหนี้สามารถมี productivity ว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก กลุ่มใดธนาคารสามารถจัดการได้เองเพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ

โดยในทุกๆ model ธนาคารจะมีการทำ validation ทุกๆไตรมาส เพื่อให้แน่ใจในประสิทธิภาพและความถูกต้องแม่นยำในการบริหารจัดการความเสี่ยง และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/หรือกระบวนการ เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ อาจเผชิญได้ในอนาคต

4.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

4.3 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

มีดังนี้
บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง

มีดังนี้
บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลับกรองและ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์

กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อบริษัท รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแล และ/หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตาม นโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบ การควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อ ควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- ฝ่ายบริหารทุน

มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนติดตามและควบคุม ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ให้เหมาะสมกับฐานะ และ กิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่เหมาะสม และรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้านทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะ วิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขา และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และ รายงานความเสี่ยง

4.4 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ฝ่าย จัดการและคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีขึ้น พร้อมกับทำการทบทวนนโยบายและแนวทางในการตรวจสอบของสาย ตรวจสอบภายในรวมทั้งจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระเที่ยงตรงและมีประสิทธิภาพ

สายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการทดสอบ และประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบการ ควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และรายงาน ผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

5. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

5.1 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมที่เป็นภาระผูกพันซึ่งแสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

- การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท ภายหลังจากความร่วมมือกิจการกับ บมจ.ทุนภัทร

- การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผน โดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan Portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงเช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ เช่น การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารได้เพิ่มส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อยโดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตาม

พฤติกรรมทางการเงินของลูกค้านั้นแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดการให้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจ พิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตสามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นภาระผูกพันซึ่งแสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นภาระผูกพันซึ่งแสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจ ได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้วงเงินการทำธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการทำ KYC และ CDD เป็นต้น ที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้วงเงินการทำธุรกรรมไปยังลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และสถาบันการเงิน ที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม

5.1.2 คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

▪ การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

▪ การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มธุรกิจ มีการทบทวน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ กลุ่มธุรกิจ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ได้รับ

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า

สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.1.3 นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม

ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเนื่องจากเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้คืนได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญ และหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตั้งหนี้สูญของกรมสรรพากร และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 2561* | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| สินทรัพย์ในงบดุล | 241,626.37 | 267,422.46 | 215,830.27 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 220,319.58 | 244,338.31 | 196,300.85 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 15,995.75 | 17,676.92 | 14,314.59 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 2,071.96 | 2,245.60 | 1,898.31 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3,239.08 | 3,161.63 | 3,316.53 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 482,458.04 | 479,130.33 | 485,785.75 |
| การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันและเส็ตเตอร์ออฟเครดิต | 7,868.67 | 9,161.99 | 6,575.34 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} | 467,801.66 | 463,171.49 | 472,431.84 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 6,787.71 | 6,796.85 | 6,778.57 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินตักนิกักร

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2560* | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| สินทรัพย์ในงบดุล | 205,303.23 | 215,830.27 | 194,776.18 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 188,382.16 | 196,300.85 | 180,463.47 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 13,063.32 | 14,314.59 | 11,812.06 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 1,541.30 | 1,898.31 | 1,184.28 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 2,316.45 | 3,316.53 | 1,316.37 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 372,045.82 | 485,785.75 | 258,305.89 |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 6,176.02 | 6,575.34 | 5,776.70 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} | 360,959.02 | 472,431.84 | 249,486.21 |
| วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 4,910.77 | 6,778.57 | 3,042.98 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2561* | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
| สินทรัพย์ในงบดุล | 238,859.82 | 266,815.24 | 210,904.40 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 215,885.49 | 241,307.13 | 190,463.84 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 16,218.41 | 17,907.73 | 14,529.10 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 3,425.35 | 4,313.17 | 2,537.53 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3,330.57 | 3,287.21 | 3,373.94 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 483,888.48 | 482,647.11 | 485,129.85 |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 7,868.67 | 9,161.99 | 6,575.34 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} | 471,697.27 | 467,418.27 | 475,976.26 |
| วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 4,322.54 | 6,066.85 | 2,578.24 |

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2560* | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| สินทรัพย์ในงบดุล | 201,113.31 | 210,904.41 | 191,322.21 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 183,189.71 | 190,463.84 | 175,915.58 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 13,230.58 | 14,529.10 | 11,932.07 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 2,329.37 | 2,537.53 | 2,121.22 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 2,363.64 | 3,373.94 | 1,353.35 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 371,955.50 | 485,129.84 | 258,781.15 |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 6,176.02 | 6,575.34 | 5,776.70 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} | 363,823.86 | 475,976.26 | 251,671.46 |
| วงเงินที่ยังมีได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 1,955.61 | 2,578.24 | 1,332.98 |

* ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายการได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกัน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ใหม่และรายการหนี้สินที่แสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้เฉพาะธนาคาร

| | | 2561 | | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|---------------------|---|--|--|
| | | สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน | | | | รายการของงบแสดงฐานะการเงิน ³ | | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | สินทรัพย์ตราสารหนี้ | รวม | การรับอวัลตัวเงินการค้าประกันและเครดิตเตอร์ออฟเครดิต | |
| ประเทศไทย | 261,914.65 | 239,639.71 | 17,676.92 | 1,436.39 | 3,161.63 | 476,067.16 | 9,161.99 | 460,108.32 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,701.88 | 4,698.60 | - | 3.28 | - | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | 805.93 | - | - | 805.93 | - | 3,063.17 | - | 3,063.17 |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 267,422.46 | 244,338.31 | 17,676.92 | 2,245.60 | 3,161.63 | 479,130.33 | 9,161.99 | 463,171.49 |
| | | 2560 | | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
| | | สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน | | | | รายการของงบแสดงฐานะการเงิน ³ | | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | สินทรัพย์ตราสารหนี้ | รวม | การรับอวัลตัวเงินการค้าประกันและเครดิตเตอร์ออฟเครดิต | |
| ประเทศไทย | 211,663.54 | 192,191.61 | 14,314.59 | 1,840.82 | 3,316.53 | 485,509.74 | 6,575.34 | 472,155.83 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,109.48 | 4,109.24 | - | 0.24 | - | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | 57.25 | - | - | 57.25 | - | 276.01 | - | 276.01 |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 215,830.27 | 196,300.85 | 14,314.59 | 1,898.31 | 3,316.53 | 485,785.75 | 6,575.34 | 472,431.84 |

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์ของทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 31 ธันวาคม 2561

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| | | 2561 | | 2560 | | 2559 | |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------|--|--|--|
| | | ล้านบาท | | ล้านบาท | | ล้านบาท | |
| ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | รวม | สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน | | รายการดอกเบี้ยแสดงฐานะการเงิน | | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | |
| | | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | ธนาคารพาณิชย์ที่ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| ประเทศไทย | 261,293.57 | 236,608.53 | 17,907.73 | 3,490.10 | 9,161.99 | 464,355.11 | 6,066.85 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,715.75 | 4,698.60 | - | 17.15 | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | 805.93 | - | - | 805.93 | - | 3,063.17 | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 266,815.24 | 241,307.13 | 17,907.73 | 4,313.17 | 9,161.99 | 467,418.27 | 6,066.85 |

| | | 2561 | | 2560 | | 2559 | |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------|--|--|--|
| | | ล้านบาท | | ล้านบาท | | ล้านบาท | |
| ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | รวม | สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน | | รายการดอกเบี้ยแสดงฐานะการเงิน | | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | |
| | | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | ธนาคารพาณิชย์ที่ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) |
| ประเทศไทย | 206,724.58 | 186,354.60 | 14,529.10 | 2,466.94 | 6,575.34 | 475,700.25 | 2,578.24 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,122.58 | 4,109.24 | - | 13.34 | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | 57.25 | - | - | 57.25 | - | 276.01 | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 210,904.41 | 190,463.84 | 14,529.10 | 2,537.53 | 6,575.34 | 475,976.26 | 2,578.24 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักบัญชี ค่าเผื่อหนึ่งซึ่งจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดยอของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสินค้า

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายตามอายุปีที่เหลือ

| รายละเอียดการ | 2561 | | 2560 | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|---------------|------------|------------------|-----------------|------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่เกิน 1 ปี | | รวม |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 46,232.80 | 221,189.66 | 267,422.46 | 39,443.77 | 176,386.51 | 215,830.28 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 36,303.05 | 208,035.26 | 244,338.31 | 28,519.93 | 167,780.92 | 196,300.85 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 5,365.10 | 12,311.82 | 17,676.92 | 6,647.13 | 7,667.46 | 14,314.59 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 2,245.60 | - | 2,245.60 | 1,898.31 | - | 1,898.31 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 2,319.05 | 842.58 | 3,161.63 | 2,378.40 | 938.13 | 3,316.53 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 344,603.89 | 134,526.44 | 479,130.33 | 409,494.89 | 76,291.16 | 485,786.05 |
| การรับอวัลล่วงหน้า การค้ำประกันกู้ยืม และเลตเตอร์ออฟเครดิต | 7,724.62 | 1,437.37 | 9,161.99 | 6,558.66 | 16.98 | 6,575.34 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 336,109.38 | 127,062.11 | 463,171.49 | 402,116.07 | 70,315.76 | 472,431.84 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 769.89 | 6,026.96 | 6,796.85 | 820.15 | 5,958.41 | 6,778.57 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| รายการ | 2561 | | 2560 | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|---------------|------------|------------------|-----------------|------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่เกิน 1 ปี | | รวม |
| สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | 45,625.58 | 221,189.66 | 266,815.24 | 34,517.90 | 176,386.51 | 210,904.41 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 33,271.87 | 208,035.26 | 241,307.13 | 22,682.92 | 167,780.92 | 190,463.84 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 5,595.91 | 12,311.82 | 17,907.73 | 6,861.64 | 7,667.46 | 14,529.10 |
| เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 4,313.17 | - | 4,313.17 | 2,537.53 | - | 2,537.53 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 2,444.63 | 842.58 | 3,287.21 | 2,435.81 | 938.13 | 3,373.94 |
| รายการนอกงบดุล ^{3/} | 348,850.67 | 133,796.44 | 482,647.11 | 412,405.09 | 72,724.75 | 485,129.84 |
| การรับอวัลล่วงหน้า การค้ำประกันกู้ยืม และเลตเตอร์ออฟเครดิต | 7,724.62 | 1,437.37 | 9,161.99 | 6,558.36 | 16.98 | 6,575.34 |
| สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 340,356.17 | 127,062.11 | 467,418.27 | 405,682.70 | 70,293.56 | 475,976.26 |
| วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line) | 769.89 | 5,296.96 | 6,066.85 | 164.03 | 2,414.21 | 2,578.24 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงวนจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดบัญชีของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนผูกมัดแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกับกิจการ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อหรือรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่สรุปท.กำหนด

เฉพาะธนาคาร

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---|-----------------|-----------------|---|
| รายการ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | เงินให้สินเชื่อหรือรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | รวม | เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/} |
| | | | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | | |
| ประเทศไทย | 228,643.90 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 3,977.45 | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,698.60 | - | - | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และตะวันตกอเมริกา | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 233,342.50 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 3,977.45 | 255,151.73 |

หน่วย : ล้านบาท

| 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---|-----------------|-----------------|---|
| รายการ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | เงินให้สินเชื่อหรือรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | รวม | เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/} |
| | | | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | | |
| ประเทศไทย | 180,376.98 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 5,075.01 | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,109.24 | - | - | - | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และตะวันตกอเมริกา | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 184,486.22 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 5,075.01 | 206,945.18 |

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกับกิจการ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2561

| รายการ | ปกติ | กลางถึงเป็นพิเศษ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ ^{1/} | | รวม | เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/} |
|------------------------------------|------------|------------------|---|----------|------------|---|
| | | | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | | |
| ประเทศไทย | 225,592.28 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 247,401.51 | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,698.60 | - | - | - | 4,698.60 | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 230,290.88 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 252,100.11 | - |

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560

| รายการ | ปกติ | กลางถึงเป็นพิเศษ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ ^{1/} | | รวม | เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/} |
|------------------------------------|------------|------------------|---|----------|------------|---|
| | | | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | | |
| ประเทศไทย | 174,490.77 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 196,949.73 | - |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 4,109.24 | - | - | - | 4,109.24 | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 178,600.01 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 201,058.97 | - |

หน่วย : ล้านบาท

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยต่างรับตั้งรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

เฉพาะธนาคาร

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
|------------------------------------|---|--------------------|--|-------------------------------------|--|
| หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} | |
| | General provision ^{2/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision ^{4/} | |
| | | | | | |
| ประเทศไทย | | 6,259.18 | 2,509.86 | 581.96 | |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 54.24 | - | - | |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | | - | - | - | |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | | - | - | - | |
| กลุ่มยุโรป | | - | - | - | |
| รวม | 1,304.01 | 6,313.42 | 2,509.86 | 581.96 | |

| 31 ธันวาคม 2560 | | | | | |
|------------------------------------|---|--------------------|--|-------------------------------------|--|
| หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} | |
| | General provision ^{2/} | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific provision ^{4/} | |
| | | | | | |
| ประเทศไทย | | 6,102.93 | 1,776.95 | 562.37 | |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 41.40 | - | - | |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | | - | - | - | |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | | - | - | - | |
| กลุ่มยุโรป | | - | - | - | |
| รวม | 1,162.38 | 6,144.33 | 1,776.95 | 562.37 | |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | |
|------------------------------------|---|-----------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | General provision ^{2/} | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัด | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} |
| | Specific provision | ออกจากบัญชี | Specific provision ^{4/} | |
| | | ระหว่างงวด | | |
| ประเทศไทย | | 6,259.18 | 2,509.86 | 581.96 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 54.24 | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | | - | - | - |
| รวม | 1,283.57 | 6,313.42 | 2,509.86 | 581.96 |

31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | |
|------------------------------------|---|-----------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | General provision ^{2/} | | มูลค่าหนี้สูญที่ตัด | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} |
| | Specific provision | ออกจากบัญชี | Specific provision ^{4/} | |
| | | ระหว่างงวด | | |
| ประเทศไทย | | 6,251.58 | 1,776.95 | 562.37 |
| กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | 41.40 | - | - |
| กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา | | - | - | - |
| กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง | | - | - | - |
| กลุ่มยุโรป | | - | - | - |
| รวม | 1,283.57 | 6,292.98 | 1,776.95 | 562.37 |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

^{4/} ตามคำจำกัดความ เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียงธนาคาร

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ 5ปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร

| 2561 | | | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 260.85 | 1.36 | - | - | - | 262.21 | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 17,133.47 | 331.10 | 142.56 | 224.58 | 748.25 | 18,579.96 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 33,488.08 | 940.41 | 2,507.39 | 182.11 | 2,432.78 | 39,550.77 | |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 15,259.08 | 363.84 | 22.80 | 29.40 | 60.62 | 15,735.74 | |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 16,643.42 | 74.38 | 43.35 | 61.74 | 154.08 | 16,976.97 | |
| อื่นๆ | 150,557.61 | 10,694.71 | 1,309.31 | 902.74 | 581.71 | 164,046.08 | |
| รวม | 233,342.50 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 3,977.45 | 255,151.73 | |

| 2560 | | | | | | | หน่วย : ล้านบาท |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวมทั้งสิ้น | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 399.66 | - | - | - | 8.57 | 408.23 | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 8,872.79 | 269.17 | 305.05 | 332.57 | 462.27 | 10,241.84 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 23,250.88 | 1,183.19 | 1,233.77 | 480.69 | 3,975.07 | 30,123.60 | |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 9,831.99 | 267.61 | 6.28 | 21.01 | 58.30 | 10,185.18 | |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 10,136.19 | 69.09 | 42.04 | 59.15 | 55.08 | 10,361.54 | |
| อื่นๆ | 131,994.71 | 11,022.42 | 1,252.81 | 839.12 | 515.72 | 145,624.78 | |
| รวม | 184,486.22 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 5,075.01 | 206,945.18 | |

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคาร และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 31 ธันวาคม 2561

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| 2561 | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | หน่วย : ล้านบาท รวมทั้งสิ้น |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 260.85 | 1.36 | - | - | - | 262.22 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 17,133.97 | 331.10 | 142.56 | 224.58 | 748.25 | 18,580.46 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 32,209.37 | 940.41 | 2,507.39 | 182.11 | 2,432.78 | 38,272.06 |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 15,259.52 | 363.84 | 22.80 | 29.40 | 60.62 | 15,736.19 |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 16,643.90 | 74.38 | 43.35 | 61.74 | 154.08 | 16,977.45 |
| อื่นๆ | 148,783.27 | 10,694.71 | 1,309.31 | 902.74 | 581.71 | 162,271.74 |
| รวม | 230,290.88 | 12,405.80 | 4,025.41 | 1,400.57 | 3,977.45 | 252,100.11 |

| 2560 | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กำลังถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | หน่วย : ล้านบาท รวมทั้งสิ้น |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 399.66 | - | - | - | 8.57 | 408.23 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 8,872.79 | 269.17 | 305.05 | 332.57 | 462.27 | 10,241.84 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 22,290.01 | 1,183.19 | 1,233.77 | 480.69 | 3,975.07 | 29,162.72 |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 9,831.99 | 267.61 | 6.28 | 21.01 | 58.30 | 10,185.18 |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 10,136.19 | 69.09 | 42.04 | 59.15 | 55.08 | 10,361.54 |
| อื่นๆ | 127,069.37 | 11,022.42 | 1,252.81 | 839.12 | 515.72 | 140,699.45 |
| รวม | 178,600.01 | 12,811.47 | 2,839.95 | 1,732.53 | 5,075.01 | 201,058.97 |

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกัน

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อเชื่อมรวมตอกเบียดังรับ*
จำแนกตามประเภทธุรกิจ

| เฉพาะหมวด | 2561 | | 2560 | | หน่วย : ล้านบาท |
|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
| | General provision ^{1/} | Specific provision | General provision ^{1/} | Specific provision | |
| ประเภทธุรกิจ | | | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1.74 | - | 4.68 | - | |
| อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์ | 411.05 | 94.05 | 364.52 | 52.69 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 1,609.21 | 127.96 | 1,753.14 | 9.24 | |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 233.04 | 16.71 | 199.23 | 7.34 | |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 80.82 | 24.11 | 58.91 | 8.50 | |
| อื่นๆ | 3,977.55 | 2,247.03 | 3,763.85 | 1,699.18 | |
| รวม | 1,304.01 | 6,313.42 | 1,162.38 | 6,144.33 | 1,776.95 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

| ประเภทธุรกิจ | 2561 | | 2560 | | หน่วย : ล้านบาท |
|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------|
| | General provision ^{1/} | Specific provision | General provision ^{1/} | Specific provision | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 1.74 | - | 4.68 | - | |
| อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์ | 411.05 | 94.05 | 364.52 | 52.69 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 1,609.21 | 127.96 | 1,753.14 | 9.24 | |
| การสาธารณสุข โภคและการบริการ | 233.04 | 16.71 | 199.23 | 7.34 | |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 80.82 | 24.11 | 58.91 | 8.50 | |
| อื่นๆ | 3,957.11 | 2,247.03 | 3,912.50 | 1,699.18 | |
| รวม | 1,283.57 | 6,292.98 | 1,283.57 | 6,292.98 | 1,776.95 |

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมตอกเบียดังรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้

^{1/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกัน

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันได้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อหรือรวมดอกเบี้ยต่างรับ*

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 2561 | | 2560 | | รวม | |
|---|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | General provision | Specific provision | รวม | General provision | | Specific provision |
| เงินสำรองที่กันได้ไว้ต้นงวด | 1,162.38 | 3,770.36 | 4,932.75 | 1,041.04 | 4,433.98 | 5,475.02 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | (2,509.86) | (2,509.86) | - | (1,776.95) | (1,776.95) |
| เงินสำรองที่กันได้ใหม่หรือลดระหว่างงวด | 141.62 | 3,748.91 | 3,890.53 | 121.34 | 2,275.71 | 2,397.06 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันได้ไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน) | - | - | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กันได้ไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ | - | - | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กันได้จริงเหลือปลายงวด | 1,304.01 | 5,009.41 | 6,313.42 | 1,162.38 | 4,932.75 | 6,144.33 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 2561 | | 2560 | | รวม | |
|---|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | General provision | Specific provision | รวม | General provision | | Specific provision |
| เงินสำรองที่กันได้ไว้ต้นงวด | 1,113.18 | 3,868.76 | 4,981.95 | 1,041.04 | 4,388.09 | 5,429.13 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | (2,509.86) | (2,509.86) | - | (1,776.95) | (1,776.95) |
| เงินสำรองที่กันได้ใหม่หรือลดระหว่างงวด | 170.38 | 3,650.51 | 3,820.89 | 242.53 | 2,398.27 | 2,640.80 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันได้ไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน) | - | - | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กันได้ไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ | - | - | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กันได้จริงเหลือปลายงวด | 1,283.57 | 5,009.41 | 6,292.98 | 1,283.57 | 5,009.41 | 6,292.98 |

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2561 | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ใหม่แสดง | รายการนอกงบแสดง | รวม |
| | ฐานะการเงิน | ฐานะการเงิน* | |
| ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 269,319.28 | 17,674.86 | 286,994.15 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 15,969.51 | 378.79 | 16,348.30 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 5,388.73 | 5,018.90 | 10,407.63 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 75,514.87 | 11,549.50 | 87,064.37 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 128,303.11 | 727.67 | 129,030.77 |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 16,923.35 | - | 16,923.35 |
| สินทรัพย์อื่น | 27,219.72 | - | 27,219.72 |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 6,438.70 | - | 6,438.70 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 275,757.98 | 17,674.86 | 293,432.84 |

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2560 | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ใหม่แสดง | รายการนอกงบแสดง | รวม |
| | ฐานะการเงิน | ฐานะการเงิน* | |
| ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 231,369.25 | 16,981.84 | 248,351.08 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 9,199.59 | 956.99 | 10,156.59 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 8,181.79 | 4,362.91 | 12,544.70 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 55,243.19 | 11,423.51 | 66,666.70 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 119,640.35 | 238.42 | 119,878.76 |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 10,225.93 | - | 10,225.93 |
| สินทรัพย์อื่น | 28,878.40 | - | 28,878.40 |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 6,652.77 | - | 6,652.77 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 238,022.02 | 16,981.84 | 255,003.85 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2561 | | |
|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* | รวม |
| | | | |
| ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 274,780.66 | 17,687.04 | 292,467.70 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 16,194.39 | 378.79 | 16,573.18 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 7,367.66 | 4,971.32 | 12,338.98 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 75,747.06 | 11,394.37 | 87,141.43 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 128,477.35 | 942.55 | 129,419.91 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 16,923.35 | - | 16,923.35 |
| สินทรัพย์อื่น | 30,070.85 | - | 30,070.85 |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 6,438.70 | - | 6,438.70 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 281,219.35 | 17,687.04 | 298,906.39 |

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2560 | | |
|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* | รวม |
| | | | |
| ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ | 235,506.62 | 17,128.98 | 252,635.60 |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 9,426.04 | 956.99 | 10,383.03 |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 5,690.37 | 4,342.46 | 10,032.83 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 55,936.20 | 11,273.87 | 67,210.07 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 119,765.56 | 555.66 | 120,321.22 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 10,225.93 | - | 10,225.93 |
| สินทรัพย์อื่น | 34,462.53 | - | 34,462.53 |
| ลูกหนี้ดีคุณภาพ | 6,653.24 | - | 6,653.24 |
| First-to-default Credit derivatives และ Securitisation | - | - | - |
| รวม | 242,159.86 | 17,128.98 | 259,288.84 |

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

5.1.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิต ตามวิธี Standardised Approach (SA)

รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ภายนอกเลือกใช้ และ Country Risk Classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจ ที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ เลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบัน TRIS rating Co., Ltd., FITCH Rating, Inc., FITCH Rating (Thailand) Ltd., Standard & Poor's Financial Services LLC และ Moody's Investors Service เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 0 นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน โดยเลือกใช้อันดับเครดิต (Rating) จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก 5 แห่ง เพื่อสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2560 | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|----------|-------|----------|--------|------------------------|------|----------|--------|------------|-----------|----------|
| | ยอดค้างที่มี Rating | | | | | ยอดค้างที่ไม่มี Rating | | | | | | |
| | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ต้องดูแลสภาพ | | | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 13,920.10 | - | - | 4.07 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 3,242.87 | 28.36 | 2,902.02 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | - | - | 73.19 | 4,312.36 | 311.38 | 3,885.16 | - | 10.18 | - | - | 59,544.70 | - |
| ลูกหนี้รายย่อย | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 109,731.67 | 5,807.98 | - |
| สินเชื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | - | - | - | - | 7,266.46 | - | 2,959.31 | 0.16 | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | - | - | 1.52 | - | - | - | 19,575.57 | - |
| ลูกหนี้ที่ต้องดูแลสภาพ^{1/} | | | | | | | | | | | | |
| รายการที่ สปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร | 0 | 20 | 50 | 100 | 150 | 0 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | 157.20 | 22.67 | 2,840.50 | 3,632.87 |

^{1/}ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กักไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.1.5 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจฯ ได้นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงมาใช้ โดยกลุ่มธุรกิจฯ เลือกใช้การปรับลดด้วยหลักประกันทางการเงิน แบบวิธี Comprehensive ในวิธีการใช้ค่าปรับลดมาตรฐานที่กำหนดโดย ธปท. (Standard supervisory haircut) ซึ่งหลักประกันทางการเงินที่จะนำมาใช้ในการปรับลดด้านเครดิต ได้แก่ เงินสด บัตรเงินฝาก ตราสารทุน และตราสารหนี้ รวมทั้งการปรับลดด้วยการค้ำประกัน เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงหลักประกันทางการเงินที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และการสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 18* มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2561 | |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 563.41 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 14.99 | - |
| ลูกหนี้รายย่อย | 6,461.83 | - |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - |
| รวม | 6,476.82 | 563.41 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2560 | |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้าประกันและอู่พันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 3,541.14 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 5.01 | - |
| ลูกหนี้รายย่อย | 4,464.33 | - |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - |
| รวม | 4,469.33 | 3,541.14 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 2561 | |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้าประกันและอู่พันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 563.41 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 39.54 | - |
| ลูกหนี้รายย่อย | 6,676.72 | - |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - |
| รวม | 6,716.26 | 563.41 |

| ประเภทสินทรัพย์ | 2560 | |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| | หลักประกันทางการเงิน ^{1/} | การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 3,541.14 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 18.21 | - |
| ลูกหนี้รายย่อย | 4,781.57 | - |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - |
| รวม | 4,799.78 | 3,541.14 |

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยเลือกใช้วิธี Comprehensive และใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

5.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม และกลยุทธ์ต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญและเกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เป็นต้น

สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคารซึ่งมีการแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk : VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency : NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทย่อย ที่ผ่าน มาเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่ของ กลยุทธ์การลงทุนเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกล ยุทธ์การลงทุนต่างๆ

อย่างไรก็ดีกลุ่มธุรกิจตลาดทุนตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจจึง กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำ หน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีระดับความเชื่อมั่น ที่กำหนดไว้ (Value of Risk : VaR) ฐานะสูงสุดที่ถือไว้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกิน กวาระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของ เจ้าของจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุล ต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยง ด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตรา แลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็น กลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำ และไม่มีนัยสำคัญ

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า โดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่า เงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบ จากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดย ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของ ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหาร เงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า แต่จะต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ธนาคารไม่มีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเหลืออยู่ สำหรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรายละเอียดแสดงตามหัวข้อ 5.4 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

5.2.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ธนาคารไม่มีธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

5.2.5 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ มีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจ ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้แล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา โดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.3.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากการขาดกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร การขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจโดยสามารถแบ่งออกเป็น 7 ประเภทเหตุการณ์ ได้แก่ (1) การทุจริตภายใน (2) การทุจริตภายนอก (3) การจ้างงานและความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน (4) การปฏิบัติไม่เหมาะสมเกี่ยวกับลูกค้า ผลิตภัณฑ์และวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (5) ความปลอดภัยของทรัพย์สิน (6) การขัดข้องหรือการหยุดชะงักของระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ และ (7) การปฏิบัติงานผิดพลาด ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตาม 7 ประเภทความเสี่ยงข้างต้น

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก รวมทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้าหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงาน และเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง หรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง กระทั่งต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการ และติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุม และตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติ หรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยง และจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรอง และสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด

5.3.2 การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กลุ่มธุรกิจฯ เลือกใช้

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีค่าคงที่ความเสี่ยง (β) ที่ร้อยละ 15 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี มาเป็นค่าตัวแทนในการกำหนดมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.4 การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

5.4.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร และมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถ และมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน พร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.4.2 นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมุติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจ ได้กำหนดแนวทางการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน โดยอิงตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และที่ไม่ใช่บริษัทย่อย จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน ปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

- เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะของธนาคาร จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

ตารางที่ 19 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตรฐาน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|---|-----------------|-----------------|
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 378.45 | 255.24 |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน | - | - |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 10.75 | 240.84 |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง | 389.20 | 496.08 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตรฐาน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|---|-----------------|-----------------|
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 383.75 | 248.64 |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน | 373.82 | 128.50 |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 190.63 | 445.21 |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง | 948.19 | 822.34 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|--|-----------------|-----------------|
| มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน | | |
| มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ) | | |
| ราคาทุน | 1,552.44 | 2,720.38 |
| ราคาตลาด | 1,825.23 | 3,045.63 |
| มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | 10,000.94 | 10,180.45 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน | 346.80 | 34.43 |
| ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 272.79 | 326.44 |
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ | | |
| วิธี SA | 1,005.22 | 1,124.22 |
| วิธี IRB | | |
| มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA | | |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|--|-----------------|-----------------|
| มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน | | |
| มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ) | | |
| ราคาทุน | 2,823.96 | 2,780.56 |
| ราคาตลาด | 2,795.59 | 3,598.21 |
| มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | 3,214.47 | 3,462.37 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน | 342.09 | 138.32 |
| ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | -28.37 | 818.84 |
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ | | |
| วิธี SA | 510.86 | 600.15 |
| วิธี IRB | | |
| มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA | | |

5.5 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

5.5.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เป็นประจำสม่ำเสมอ ผ่านเครื่องมือ Repricing Gap Analysis โดยมีสมมติฐานการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ตารางที่ 21 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท | (455.49) | (392.18) |
| USD | - | - |
| EURO | - | - |
| อื่นๆ | - | - |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | (455.49) | (392.18) |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า | (3.99) | 3.66 |

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2560 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท | (445.02) | (454.64) |
| USD | - | - |
| EURO | - | - |
| อื่นๆ | - | - |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | (445.02) | (454.64) |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า | (3.98) | 4.16 |

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปีหลัง ปี 2561 ณ 31 ธันวาคม 2561

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งอ้างอิงจาก Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools: January 2013 ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)ที่กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของธนาคารเท่านั้น

2. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินที่มีต่อสถาบันการเงิน แม้ว่าสถาบันการเงินจะมีฐานะการเงินที่มั่นคง แต่หากไม่สามารถจ่ายชำระคืนแก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ ก็อาจทำให้สถาบันการเงินนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ดังกล่าวขึ้นเพื่อให้การบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน มีความสัมพันธ์กับการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน หรือการรับเงินจากประชาชน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องที่สามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ จึงกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์การคำนวณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาในการหาแนวทางแก้ไขปัญหา รวมถึงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าวได้ การคำนวณหาปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ การคำนวณหาปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และการคำนวณหาประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยมีวิธีการคำนวณพอสังเขปดังนี้

สินทรัพย์สภาพคล่อง

$$\text{LCR}^* = \frac{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}}{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}$$

* ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR | ไตรมาส 4/2561 | ไตรมาส 4/2560 |
|---|---------------|---------------|
| | (ค่าเฉลี่ย) | (ค่าเฉลี่ย) |
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 33,650 | 19,967 |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) | 29,322 | 19,342 |
| (3) LCR | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | 80 | 70 |

หน่วย : ร้อยละ

| ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ | 2561 | 2560 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| | (ค่าเฉลี่ย) | (ค่าเฉลี่ย) |
| ไตรมาส 3 | 105 | 94 |
| ไตรมาส 4 | 115 | 103 |

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2561 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 115 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมที่ร้อยละ 106 เดือนพฤศจิกายนที่ร้อยละ 115 และเดือนธันวาคมที่ร้อยละ 122

ทั้งนี้ การคำนวณอัตราส่วน LCR ข้างต้น ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid assets : HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2561 เท่ากับ 33,650 ล้านบาท (โดยร้อยละ 99 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องนั้น

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow : net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

สำหรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2561 เท่ากับ 29,322 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Repo) ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งธนาคารใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) และอัตราการไหลเข้า (Inflow rate) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น