

KIATNAKIN PHATRA
FINANCIAL GROUP

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพ
คล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 31 ธันวาคม 2562

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายปี ณ 31 ธันวาคม 2562

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ("กลุ่มธุรกิจ") ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar 3) Basel III โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company), ดำเนินธุรกิจการลงทุน และธุรกิจดูแลพอร์ตการลงทุนของธนาคาร และ บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด หรือ CMIC) ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดย บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



¹ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

² ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

³ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00

⁴ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ.2563 ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัท Phatra Asset Management (Cayman) Limited

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 สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 8,290 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจฯ มีสัดส่วนที่เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สูงขึ้น อย่างไรก็ตามเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 79.12 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	33,476.34	31,582.66
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	33,476.34	31,582.66
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	20,494.20	18,807.99
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ	136.24	46.83
รายการหัก ^{1/}	(5,830.56)	(5,948.62)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	9,652.65	9,608.21
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	8,290.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,362.65	1,318.21
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	43,128.99	41,190.87

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หน่วย : ล้านบาท		
	รายการ	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		36,376.52	35,119.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)		36,376.52	35,119.25
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน		8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)		9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย		852.34	852.34
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ		0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร		24,245.90	22,970.77
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ		(488.82)	(416.80)
รายการหัก ^{1/}		(6,057.02)	(6,111.18)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		-	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-
และบุคคลภายนอก		-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2		9,598.28	9,574.77
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		8,290.00	8,290.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		1,308.28	1,284.77
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-
และบุคคลภายนอก		-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		45,974.80	44,694.02

^{1/} ได้แก่ ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดความสอดคล้องระหว่างผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ กับเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน และมีการทบทวนเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวตามความเหมาะสมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

ทั้งระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต อันเนื่องมาจากมีระดับความเสี่ยงยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างมาก เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.88 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.60 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำนวน 43,129 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 22,089 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 21,040 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.61 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.20 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 45,975 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 22,715 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 23,260 ล้านบาท ทั้งนี้ จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	18,404.21	17,889.04
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	1.31
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	355.58	521.96
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,820.71	7,445.72
ลูกหนี้รายย่อย	8,123.55	7,869.80
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	626.55	579.71
สินทรัพย์อื่น	1,477.83	1,470.54
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	612.95	672.73
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	19,017.16	18,561.77

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	17,938.67	17,588.42
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	1.31
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	320.68	513.54
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,477.08	7,192.48
ลูกหนี้รายย่อย	8,134.29	7,884.89
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	626.55	579.71
สินทรัพย์อื่น	1,380.07	1,416.48
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	612.95	672.73
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	18,551.62	18,261.15

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	478.62	589.42
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	478.62	589.42

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	1,254.03	1,567.19
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,254.03	1,567.19

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	2,593.07	2,549.76
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,593.07	2,549.76

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2562
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	2,909.21	2,854.95
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,909.21	2,854.95

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 5 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2562			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	12.88	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.88	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.60	8.50	2.50	11.00

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2562			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	12.37	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.37	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.13	8.50	2.50	11.00

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2562			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.61	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.61	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.20	8.50	2.50	11.00

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 62			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.16	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.16	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.75	8.50	2.50	11.00

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

กลยุทธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 6 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

รายละเอียด					
ผู้ออกตราสารการเงิน	ธนาคารบีซีทีเคเอ็น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารบีซีทีเคเอ็น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารบีซีทีเคเอ็น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารบีซีทีเคเอ็น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารบีซีทีเคเอ็น จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารการเงิน	TH0121010001	KK25DA	KK262A	KK268A	KK286A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์					
ธนาคารแห่งประเทศไทย	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 2)					
มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว					
ต้องทยอยคืนหรือไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน				
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มและระดับกลุ่มย่อย	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	8,467.51	3,000.00	1,500.00	1,500.00	1,400.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของเจ้าของ	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	มีการออกหลายครั้ง	23 ธันวาคม 2558	25 กุมภาพันธ์ 2559	30 สิงหาคม 2559	18 พฤษภาคม 2561
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมี	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน
การกำหนดระยะเวลาชำระคืน					
วันครบกำหนด (Original maturity date)	-	23 ธันวาคม 2568	25 กุมภาพันธ์ 2569	30 สิงหาคม 2569	18 พฤษภาคม 2571

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกัน

กรณีการสูญเสีย	เป็นการสูญเสียทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจสูญเสียทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจสูญเสียทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีการสูญเสีย	เป็นการสูญเสียถาวรหรือชั่วคราว	-	เป็นการสูญเสียถาวร	เป็นการสูญเสียถาวร
หากเป็นการสูญเสียชั่วคราว ให้อธิบาย	-	-	-	-
สถานะของลำดับการยึดสิทธิ์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับสภาพทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับสภาพทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับสภาพทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ ออกตราสารทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 7 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2562	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหัก เงินกองทุนในขนาดตาม หลักเกณฑ์ Basel III
--	--

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	39,306.90	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,494.20	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	136.24	-
<u>ปรับ</u> กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	0.00	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,830.56	-
ขาดทุนสุทธิ	50.20	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	1,071.56	-
สินทรัพย์ภายใต้การตีมูลค่า	1,642.77	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	33,476.34	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	33,476.34	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,652.65	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,362.65	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,652.65	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	43,128.99	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี ธันวาคม 2562	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหักเงินกองทุนในภาคตามหลักเกณฑ์ Basel III
---	---

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	42,433.54	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,245.90	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(330.48)	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(158.34)	-
ปรับ กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	0.00	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,057.02	-
ขาดทุนสุทธิ	74.18	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,151.04	-
สินทรัพย์ภายใต้การโต้แย้ง	1,765.77	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	36,376.52	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	36,376.52	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,598.28	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,308.28	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,598.28	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	45,974.80	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยมงงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมงงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
เงินสด	1,109.66	1,109.66	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,981.84	11,175.08	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,298.54	4,298.54	
เงินลงทุนสุทธิ	40,842.31	39,564.32	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	J
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	39,564.32	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	2,927.61	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,076.31	259,076.31	
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,128.03	1,128.03	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	260,204.35	260,204.35	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	21,937.57	21,937.57	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10,588.94	10,588.94	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1,308.28	M
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	9,280.66	
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.54	0.54	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,677.31	227,677.31	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,585.52	4,720.26	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,038.24	3,038.24	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,217.08	4,217.08	
ค่าความนิยม	3,066.03	3,066.03	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,151.04	1,151.04	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,151.04	H
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,846.30	1,846.30	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,765.77	I
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	80.53	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,093.20	13,049.68	
รวมสินทรัพย์	311,690.00	313,624.08	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยมองบ	จำนวนที่เปิดเผยมองบ	การอ้างอิง (ค)
	การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	172,173.57	172,554.40	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,339.11	17,339.11	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377.33	377.33	
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,498.70	3,498.70	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,038.27	4,038.27	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,415.43	55,415.43	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	8,290.00	L
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	47,125.43	
ประมาณการหนี้สิน	844.04	844.04	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	26.70	26.70	
หนี้สินอื่น	13,965.60	13,901.17	
รวมหนี้สิน	267,678.75	267,995.15	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2562	จำนวนที่เปิดเผยใหม่ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยใหม่ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,467.51	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,356.23	9,356.23	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	344.94	(223.52)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(330.48)	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	106.96	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.34)	(158.34)	P
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34	C
อื่น ๆ	0.38	0.38	D
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	25,039.04	24,245.90	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	24,245.90	E
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	-	
ยังไม่ได้จัดสรร	-	3,043.92	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(74.18)	O
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	3,118.10	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	43,902.10	45,584.42	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	109.15	44.51	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	K
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	N
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	109.15	44.51	
รวมส่วนของเจ้าของ	44,011.25	45,628.93	
รวมทั้งสิ้นและส่วนของเจ้าของ	311,690.00	313,624.08	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2562	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
หุ้นชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,245.90	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ		
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(330.48)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(158.34)	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	42,433.54	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ขาดทุนสุทธิ	74.18	O
ค่าความนิยม	3,066.03	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	1,151.04	H
สินทรัพย์ภายใต้การโต้แย้ง	1,765.77	I
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	0.00	J
รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,057.02	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	36,376.52	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	36,376.52	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	L
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,308.28	M
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	0.00	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	9,598.28	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	45,974.80	

4. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

4.1 ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 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 อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

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

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนา Bureau Score โดยการนำข้อมูลจาก National Credit Bureau มาพัฒนาแบบจำลองของธนาคารเอง เพื่อใช้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่, สินเชื่อรถเก่า และ CarQuickCash (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
- กำหนด Concentration High Risk segment ลงไปในแต่ละผลิตภัณฑ์รายย่อย เพื่อให้การกำหนดความเสี่ยงทำได้อย่างรวดเร็ว ตั้งแต่ application in ซึ่งเป็น proactive action ที่ไม่ต้องรอจนเกิดเป็น NPL จึงออกมาตรการปรับปรุง product program
 - การกำหนด VG Group (Vulnerable Group) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน โดยพิจารณาเพิ่มเติมจาก Credit Risk โดยให้พิจารณาเพิ่มที่ Affordability Risk (ระดับรายได้และระดับหนี้สิน DSR – Debt Service Ratio) ทั้งนี้ธนาคารได้เริ่มทำตั้งแต่ก่อนที่ธปท จะเริ่ม ทำให้ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบมากนักจากการคุมเข้มในการให้สินเชื่อกับ VG Group ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - พัฒนาเครื่องมือเพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวัน และเครื่องมือคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด เครื่องมือคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า และเครื่องมือคำนวณมูลค่ายุติธรรมสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งได้แก่ Non-deliverable IRS และ Option ประเภทใหม่หรือที่มีตัวแปรอ้างอิงใหม่หรือที่มีการปรับเปลี่ยนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (จาก Back-to-Back เป็นการบริหารด้วยตัวเอง)
 - การปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน ให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
 - พัฒนาระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - นำตัวชี้วัด NSFR (Net Stable Funding Ratio) ตามเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ในอนาคต
- การใช้ระบบทางบัญชีแบบใหม่ IFRS9 ซึ่งจะประกาศใช้ไปเป็นในปี 2563
 - การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (Counterparty credit risk: CCR) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับมูลค่าเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment risk: CVA risk) ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีแผนที่จะประกาศใช้กับธนาคารในปี 2564 และใช้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565
 - การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ - เกณฑ์ SA-CCR และเกณฑ์ Margin ซึ่งรอประกาศใช้
 - 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
 - Option ประเภทใหม่หรือที่มีตัวแปรอ้างอิงใหม่สำหรับนำมาประกอบกับ Note เพื่อออกขายเป็น Structured Note ซึ่งได้แก่ Double KO Digital Option, Double KO Twin Win และ Option ที่อ้างอิง ETF ทองคำ
 - เตรียมการในการจัดซื้อ Treasury System ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
2. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่เกิดขึ้นในองค์กร
3. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยง อาทิ โดยทำการ Re-Develop Application Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่, สินเชื่อรถเก่า และ CarQuickCash เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนไปจึงต้อง update model ให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score / CHAID โดยจะเป็นการพัฒนาเพื่อให้ส่วนงานติดตามหนี้สามารถมี productivity ว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก กลุ่มโศกนาฏกรรมสามารถจัดการได้เองเพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ

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

4.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

4.3 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลั่นกรองและ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลั่นกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขา และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

4.4 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีขึ้น พร้อมทั้งทำการทบทวนนโยบายและแนวทางในการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายในรวมทั้งจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระเที่ยงตรงและมีประสิทธิภาพ

สำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการทดสอบ และประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

5. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

5.1 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญา ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงินตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และ ธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ จึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม

▪ การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายหลักด้านสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้า สัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท

▪ การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการ พัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพ สินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถ อนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Application Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

▪ การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan Portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมหาแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดาน ความเสี่ยง เช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของ แต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบของความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของ กลุ่มธุรกิจ อาทิ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารกำหนดส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรม การชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดการให้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือ คู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้า ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ มีความเสี่ยงทางด้านเครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงนบายเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจฯ ได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจฯ ควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญา ในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมี การกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

5.1.2 คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

▪ การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

▪ การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ มีการทบทวน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ได้รับ

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.1.3 นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม

ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเนื่องจากเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้คืนได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญ และหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตั้งหนี้สูญ และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท		
รายการ	2562*	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ในงบดุล	270,427.25	273,432.03	267,422.46
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	242,916.43	241,494.54	244,338.31
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	21,201.70	24,726.47	17,676.92
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,611.09	2,976.57	2,245.60
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,698.04	4,234.45	3,161.63
รายการนอกงบดุล ^{3/}	493,083.49	507,036.64	479,130.33
การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันและเสิตเตอร์ออฟเครดิต	10,218.33	11,274.67	9,161.99
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	474,929.98	486,688.47	463,171.49
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	7,935.18	9,073.51	6,796.85

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

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
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562*	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ในงบดุล	267,974.39	269,133.53	266,815.24
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	238,206.15	235,105.18	241,307.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	21,945.16	25,982.60	17,907.73
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,030.19	3,747.22	4,313.17
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,792.87	4,298.54	3,287.21
รายการนอกงบดุล ^{3/}	495,173.55	507,700.00	482,647.11
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	10,218.33	11,274.67	9,161.99
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	478,000.05	488,581.82	467,418.27
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	6,955.18	7,843.51	6,066.85

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561*	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ในงบดุล	238,859.82	266,815.24	210,904.41
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	485,129.84
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	7,868.67	9,161.99	6,575.34
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	471,697.27	467,418.27	475,976.26
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	4,322.54	6,066.85	2,578.24

* ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

กลยุทธ์ทางการเงินเชิงรุก

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เชิงบวกรัฐบาลและรายการงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้เฉพาะธนาคาร

		สินทรัพย์เชิงบวกรัฐบาล					รายการงบแสดงฐานะการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
		เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนในตราสารหนี้	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารหนี้	รวม	การริบอาวัลตัวเงินการค้า	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้	
		รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	และเสียดอลลาร์ฟิเดลิตี	ที่ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn)	รวม	
ประเทศไทย		238,338.28	24,726.47	2,577.74	4,234.45	11,274.67		485,196.77	9,073.51	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	ไม่รวมประเทศไทย	3,173.90	-	17.64	-	-		-	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือ	และละตินอเมริกา	381.19	-	381.19	-	1,491.69		1,491.69	-	
กลุ่มแอฟริกา	และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-		-	-	
กลุ่มยุโรป		-	-	-	-	-		-	-	
รวม		273,432.03	24,726.47	2,976.57	4,234.45	11,274.67		486,688.47	9,073.51	

		สินทรัพย์เชิงบวกรัฐบาล					รายการงบแสดงฐานะการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
		เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนในตราสารหนี้	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารหนี้	รวม	การริบอาวัลตัวเงินการค้า	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้	
		รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	และเสียดอลลาร์ฟิเดลิตี	ที่ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn)	รวม	
ประเทศไทย		239,639.71	17,676.92	1,436.39	3,161.63	9,161.99		460,108.32	6,796.85	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก	ไม่รวมประเทศไทย	4,698.60	-	3.28	-	-		-	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือ	และละตินอเมริกา	805.93	-	805.93	-	3,063.17		3,063.17	-	
กลุ่มแอฟริกา	และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-		-	-	
กลุ่มยุโรป		-	-	-	-	-		-	-	
รวม		267,422.46	17,676.92	2,245.60	3,161.63	9,161.99		463,171.49	6,796.85	

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเพื่อรองรับสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินค้ายาก

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2562		สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน ³					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³		หน่วย : ล้านบาท	
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	รวม	เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารหนี้	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	265,578.45	231,948.92	25,982.60	3348.39	4,298.54	506,208.31	11,274.67	487,090.13	7,843.51	
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	3,173.90	3,156.26	-	17.64	-	-	-	-	-	
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	381.19	-	-	381.19	-	1,491.69	-	1,491.69	-	
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวม	269,133.53	235,105.18	25,982.60	3,747.22	4,298.54	507,700.00	11,274.67	488,581.82	7,843.51	

2561		สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน ³					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³		หน่วย : ล้านบาท	
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	รวม	เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารหนี้	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	261,293.57	236,608.53	17,907.73	3,490.10	3,287.21	479,593.94	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	-	3,063.17	-	
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวม	266,815.24	241,307.13	17,907.73	4,313.17	3,287.21	482,647.11	9,161.99	467,418.27	6,066.85	

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีที่ทราบได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้เสี่ยงด้วย และค่าเผื่อนี้เสี่ยงด้วยจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ปรับมูลค่าสุทธิทรัพย์สิน และค่าเผื่อนี้เสี่ยงด้วยการซื้อขายค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	2562			2561			หน่วย : ล้านบาท
		รายการ	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุไม่เกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	รวม	
สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน			41,332.98	231,599.06	273,432.03	46,232.80	221,189.66	267,422.46
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}			28,301.39	213,193.14	241,494.54	36,303.05	208,035.26	244,338.31
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}			8,453.75	16,272.72	24,726.47	5,385.10	12,311.82	17,676.92
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			2,976.57	-	2,976.57	2,245.60	-	2,245.60
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			2,101.26	2,133.19	4,234.45	2,319.05	842.58	3,161.63
รายการนอกงบดุล ^{3/}			343,265.77	163,770.88	507,036.64	344,603.89	134,526.44	479,130.33
การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และการค้ำประกันการกู้ยืม และเล็ดเดอรัลหรือฟิเดลิตี			9,311.14	1,963.53	11,274.67	7,724.62	1,437.37	9,161.99
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด			333,917.25	152,771.22	486,688.47	336,109.38	127,062.11	463,171.49
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			37.38	9,036.13	9,073.51	769.89	6,026.96	6,796.85

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	2562			2561			หน่วย : ล้านบาท
		รายการ	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุไม่เกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	รวม	
สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน			38,046.53	231,087.00	269,133.53	45,625.58	221,189.66	266,815.24
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}			23,680.21	211,424.96	235,105.18	33,271.87	208,035.26	241,307.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}			8,453.75	17,528.85	25,982.60	5,595.91	12,311.82	17,907.73
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			3,747.22	-	3,747.22	4,313.17	-	4,313.17
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			2,165.35	2,133.19	4,298.54	2,444.63	842.58	3,287.21
รายการนอกงบดุล ^{3/}			351,099.34	156,600.66	507,700.00	348,850.67	133,796.44	482,647.11
การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และการค้ำประกันการกู้ยืม และเล็ดเดอรัลหรือฟิเดลิตี			9,311.14	1,963.53	11,274.67	7,724.62	1,437.37	9,161.99
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด			341,750.82	146,831.00	488,581.82	340,356.17	127,062.11	467,418.27
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			37.38	7,806.13	7,843.51	769.89	5,296.96	6,066.85

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีรายได้จากการจัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อหรือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดขายของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกับกิจการ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่สรุปที่กำหนด

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562						
รายการ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/}
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ประเทศไทย	227,179.19	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	3,156.26	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และตะวันตกอเมริกา	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-
รวม	230,335.45	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	252,183.04

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561						
รายการ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ ^{2/}
				สงสัย	สงสัยจะสูญ	
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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ ^{1/}		สง สยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้สง สยจะสูญ ^{2/}
			ต่ำกว่ามาตรฐาน	สง สย			
ประเทศไทย	220,735.45	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	242,583.04	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	3,156.26	-	-	-	-	3,156.26	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และตะวันตกอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	223,891.71	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	245,739.30	-

31 ธันวาคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปกติ	กลางถึงเป็นพิเศษ	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ ^{1/}		สง สยจะสูญ	รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้สง สยจะสูญ ^{2/}
			ต่ำกว่ามาตรฐาน	สง สย			
ประเทศไทย	225,592.28	12,405.80	4,025.41	1,400.57	3,977.45	247,401.51	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,698.60	-	-	-	-	4,698.60	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และตะวันตกอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
รวม	230,290.88	12,405.80	4,025.41	1,400.57	3,977.45	252,100.11	-

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยต่างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

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

เฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562				
หน่วย : ล้านบาท				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision ^{4/}
	General provision ^{2/}	Specific provision		
ประเทศไทย		6,750.85	3,026.23	776.73
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		37.65	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,362.65	6,788.50	3,026.23	776.73

31 ธันวาคม 2561				
หน่วย : ล้านบาท				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision ^{4/}
	General provision ^{2/}	Specific provision		
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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision ^{4/}
	General provision ^{2/}	Specific provision		
	ประเทศไทย		6,696.48	3,026.23
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		37.65	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,308.28	6,734.12	3,026.23	776.73

31 ธันวาคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{3/} Specific provision ^{4/}
	General provision ^{2/}	Specific provision		
	ประเทศไทย		6,238.74	3,026.23
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		54.24	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,283.57	6,292.98	3,026.23	581.96

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

^{3/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียงกัน

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมต่อกบข. ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด เฉพาะธนาคาร

2562							หน่วย : ล้านบาท
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กำลังถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น	
การเกษตรและเหมืองแร่	309.10	-	-	-	1.34	310.44	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,899.92	319.27	127.23	195.19	877.69	20,419.30	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	36,535.57	1,041.93	1,509.28	104.20	2,997.64	42,188.61	
การสาธาณูปโภคและบริการ	16,178.32	93.74	306.51	34.99	93.75	16,707.31	
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	19,424.77	87.38	24.80	105.68	194.34	19,836.97	
อื่น ๆ	138,987.77	10,745.38	1,271.21	822.28	893.76	152,720.41	
รวม	230,335.45	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	252,183.04	
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	
การสาธาณูปโภคและบริการ	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	
อื่น ๆ	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	

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวเนื่อง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.562						
ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กำลังถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	หน่วย : ล้านบาท รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	309.11	-	-	-	1.34	310.45
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,900.66	319.27	127.23	195.19	877.69	20,420.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34,761.83	1,041.93	1,509.28	104.20	2,997.64	40,414.87
การสาธารณสุขไปรษณีย์และการบริการ	16,178.96	93.74	306.51	34.99	93.75	16,707.95
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	19,425.54	87.38	24.80	105.68	194.34	19,837.74
อื่นๆ	134,315.60	10,745.38	1,271.21	822.28	893.76	148,048.24
รวม	223,891.71	12,287.70	3,239.03	1,262.34	5,058.53	245,739.30

2.561						
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
การสาธารณสุขไปรษณีย์และการบริการ	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

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินค้านัก

ตารางที่ 14 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

เฉพาะธนาคาร	2562		2561	
	General provision ^{1/}	Specific provision	General provision ^{1/}	Specific provision
ประเภทธุรกิจ	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
การเกษตรและเหมืองแร่	2.28	0.58	1.74	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	537.93	142.97	411.05	94.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,860.73	40.82	1,609.21	127.96
การสาธารณสุข โภคและการบริการ	252.13	71.92	233.04	16.71
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	98.09	44.33	80.82	24.11
อื่นๆ	4,037.34	2,725.61	3,977.55	2,247.03
รวม	1,362.65	3,026.23	1,304.01	2,509.86

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเภทธุรกิจ	2562		2561	
	General provision ^{1/}	Specific provision	General provision ^{1/}	Specific provision
ประเภทธุรกิจ	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
การเกษตรและเหมืองแร่	2.28	0.58	1.74	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	537.93	142.97	411.05	94.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,860.73	40.82	1,609.21	127.96
การสาธารณสุข โภคและการบริการ	252.13	71.92	233.04	16.71
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	98.09	44.33	80.82	24.11
อื่นๆ	3,982.97	2,725.61	3,957.11	2,247.03
รวม	1,308.28	6,734.12	1,283.57	6,292.98

หน่วย : ล้านบาท

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้

^{1/} เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

ตารางที่ 15 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยต่างรับ*

เฉพาะธนาคาร	2562		2561		หน่วย : ล้านบาท
	General provision	Specific provision	รวม	Specific provision	
ประเภทธุรกิจ					
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	1,304.01	5,009.41	6,313.42	1,162.38	4,932.75
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,026.23)	(3,026.23)	-	(2,509.86)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	58.65	3,442.66	3,501.31	141.62	3,890.53
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	1,362.65	5,425.85	6,788.50	1,304.01	6,313.42

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2562		2561		รวม
	General provision	Specific provision	รวม	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	1,283.57	5,009.41	6,292.98	1,113.18	4,981.95
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,026.23)	(3,026.23)	-	(2,509.86)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	24.71	3,442.66	3,467.37	170.38	3,820.89
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน)	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	1,308.28	5,425.85	6,734.12	1,283.57	6,292.98

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562		
	สินทรัพย์ในงบแสดง	รายการนอกงบแสดง	รวม
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	286,145.50	17,508.09	303,653.58
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,728.55	719.83	21,448.38
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	8,327.07	2,237.39	10,564.46
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	82,152.23	13,172.37	95,324.61
ลูกหนี้รายย่อย	129,775.51	1,378.49	131,154.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,471.73	-	19,471.73
สินทรัพย์อื่น	25,690.41	-	25,690.41
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	6,001.80	-	6,001.80
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	292,147.30	17,508.09	309,655.39

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2561		
	สินทรัพย์ในงบแสดง	รายการนอกงบแสดง	รวม
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	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
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,923.35	-	16,923.35
สินทรัพย์อื่น	27,219.72	-	27,219.72
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	6,438.70	-	6,438.70
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	275,757.98	17,674.86	293,432.84

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
	ลูกหนี้ที่ไม่ค้ำคูปคณาภาพ	289,084.85	17,478.79
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	20,947.69	719.83	21,667.52
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	6,386.04	2,218.15	8,604.19
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	82,708.91	13,064.88	95,773.80
ลูกหนี้รายย่อย	129,901.87	1,475.93	131,377.79
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	19,471.73	-	19,471.73
สินทรัพย์อื่น	29,668.61	-	29,668.61
ลูกหนี้ค้ำคูปคณาภาพ	6,001.80	-	6,001.80
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	295,086.66	17,478.79	312,565.45

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2561		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
	ลูกหนี้ที่ไม่ค้ำคูปคณาภาพ	274,780.66	17,687.04
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
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	16,923.35	-	16,923.35
สินทรัพย์อื่น	30,070.85	-	30,070.85
ลูกหนี้ค้ำคูปคณาภาพ	6,438.70	-	6,438.70
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-
รวม	281,219.35	17,687.04	298,906.39

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

5.1.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิต 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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินค้ำกัก

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ที่แบบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าที่เทียบเท่าสินทรัพย์ที่แบบแสดงฐานะการเงินของรายการที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562											
	ยอดค้างที่มี Rating						ยอดค้างที่ไม่มี Rating					
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่อยู่คุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง	21,411.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	7,735.01	459.26	2,371.58	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	7,047.67	5,185.10	502.28	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย												
สินเชื่อที่อยู่อาศัย												
สินทรัพย์อื่น												
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ^{1/}												
รายการที่ ฅปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
น้ำหนักความเสี่ยง (%)												
						8,299.58	5.81	18,081.65				
								3.45		118,471.58	82,579.33	
										1,390.08	6,717.54	
											17,385.02	
												38.15
												105.62
												3,314.64
												2,543.40

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวเนื่องกับกิจการ

ประเภทสินทรัพย์	2561						หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดค้างที่มี Rating			ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาแห่งประทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับภาครัฐบาล	16,869.68	-	42.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	6,180.89	184.18	3,479.14	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	3,784.11	4,923.69	1,067.78	-	-	1.20	-	-	77,272.60	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	116,538.01	-	6,030.93	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	16,284.75	-	638.46	0.14	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,766.41	-
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ^{1/}	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150
รวม	16,869.68	6,180.89	4,226.23	8,402.83	1,067.78	7,450.87	2.44	16,284.75	105.69	7.13	2,839.13	3,486.74
หมายเหตุ: 1/ ก.กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร												

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวพันกับกิจการ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562					
	ยอดค้างที่มี Rating			ยอดค้างที่ไม่มี Rating		
	0	20	50	100	150	250
<p>ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยดคุณภาพ</p> <p>ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง</p> <p>ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหนือกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์</p> <p>ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหนือกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน</p> <p>ลูกหนี้รายย่อย</p> <p>สินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>สินทรัพย์อื่น</p>	21,631.05	-	-	-	-	-
<p>ลูกหนี้ที่ยดคุณภาพ^{1/}</p> <p>รายการที่ สปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนธนาคาร</p>	-	-	7,047.67	5,185.10	502.28	4,393.62
	0	20	50	100	150	250
	18,081.65	1,390.08	118,471.58	78,536.65	6,843.90	-
	13,652.82	5.81	15,860.02	149.96	150	150
	0	20	35	50	75	100
	-	-	38.15	3,314.64	2,543.40	-

5.1.5 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

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

ตารางที่ 18* มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดี้อยู่คุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	41.85	-
ลูกหนี้รายย่อย	5,964.88	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	6,006.73	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2561	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	563.41
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	14.99	-
ลูกหนี้รายย่อย	6,461.83	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	6,476.82	563.41

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2562	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	83.19	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	140.11	-
ลูกหนี้รายย่อย	6,062.31	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	6,285.61	-

ประเภทสินทรัพย์	2561	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	563.41
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	39.54	-
ลูกหนี้รายย่อย	6,676.72	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	6,716.26	563.41

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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

5.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค่า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย
อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงิน
และตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค่าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และ
ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและ
บัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่ง สามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2)
การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและ อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จัด
ทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออพชั่นที่อ้างอิงราคาตรา
สารทุน ราคา ETF และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์
แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความ
เสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าว ในภาวะตลาดที่มีความผันผวน สูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชี เพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรม ในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไป ในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและ บัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมี นัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคารตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและ ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถ เกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจ ตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของ กลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งใน ประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณ การซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่าง ๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่น้อยอยู่ในระดับที่ต่ำ และไม่มีนัยสำคัญ

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรือ อนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจ และใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโต ที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่าง ๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.2.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ธนาคารไม่มีธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

5.2.5 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน จะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ มีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญา แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตรา ต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการควบคุมความเสี่ยง ด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรม เช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

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 วิศวกรรมการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงาน และเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง หรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง กระทั่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการ และติดตามประเมินความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ 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 การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กลุ่มธุรกิจ เลือกใช้

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

5.4 การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

5.4.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร และมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค่า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ 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

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per Unit) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดย ใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าและกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน ระบุ เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนเงินลงทุนในตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตารางที่ 19 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตรฐาน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	452.84	378.45
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	25.78	10.75
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	478.62	389.20

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยมาตรฐาน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	391.67	383.75
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	529.63	373.82
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	189.53	190.63
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,110.83	948.19

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 20 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
ราคาหุ้น	5.42	1,552.44
ราคาตลาด	5.42	1,825.23
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	10,318.28	10,000.94
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	433.91	346.80
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.00	272.79
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
วิธี SA	877.51	1,005.22
วิธี IRB		
มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
ราคาหุ้น	3,065.82	2,823.96
ราคาตลาด	2,599.11	2,795.59
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	3,104.01	3,214.47
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	6.66	342.09
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-466.71	-28.37
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
วิธี SA	484.76	510.86
วิธี IRB		
มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

5.5 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

5.5.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ตารางที่ 21 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(472.49)	(455.49)
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(472.49)	(455.49)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า	(3.87)	(3.99)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(512.73)	(445.02)
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(512.73)	(445.02)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า	(4.22)	(3.98)

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปีหลัง ปี 2562 ณ 31 ธันวาคม 2562

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 แต่หากไม่สามารถจ่ายชำระคืนแก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ 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 4/2562 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)		29,908	33,650
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)		25,147	29,322
(3) LCR	(ร้อยละ)	119	115
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	(ร้อยละ)	90	80

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	2562 (ค่าเฉลี่ย)	2561 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3	114	105
ไตรมาส 4	119	115

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 119 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 90 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมที่ร้อยละ 119 เดือนพฤศจิกายนที่ร้อยละ 117 และเดือนธันวาคมที่ร้อยละ 121

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 2562 เท่ากับ 29,908 ล้านบาท (โดยร้อยละ 96 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2562 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 2562 เท่ากับ 25,147 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2562 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