



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 31 ธันวาคม 2567

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 31 ธันวาคม 2567

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ("กลุ่มธุรกิจ") ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar 3) Basel III โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และ บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดย บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด และบริษัทย่อยที่ให้บริการทางการเงิน และการลงทุนแบบดิจิทัล ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับเฉพาะธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



¹ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

² ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

³ ธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

2. หลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Basel III

กลุ่มธุรกิจฯ ได้นำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นมา เพื่อเป็นเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพ และปริมาณที่เพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤตได้ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ได้มีการปรับปรุงแนวทางการดำรงเงินกองทุนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น กล่าวคือ ในเชิงคุณภาพกำหนดให้องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุดเป็นหลัก คือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ซึ่งประกอบด้วย หุ้นสามัญ และกำไรสะสม เป็นหลัก เพื่อให้เงินกองทุนที่แท้จริงที่ต้องใช้รองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นในปริมาณที่มากเพียงพอและเป็นองค์ประกอบหลักของเงินกองทุนโดยรวม รวมถึงยังได้ปรับปรุงคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ให้มีลักษณะคล้ายหุ้นมากขึ้น สำหรับในส่วนเชิงปริมาณนั้น กำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากเดิมกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 เปลี่ยนเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 แทน และได้เพิ่มเติมอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 โดยได้คงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.50 นอกจากนี้ได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมที่มีความซับซ้อนให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้นด้วย

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งระดับเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Level) และเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน (Capital Target) ที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดขึ้น สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1)
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมกับความคาดหวังของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Agency) เพื่อรักษาหรือเพิ่มระดับความน่าเชื่อถือตามที่ได้กำหนดไว้ในขอบเขตของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Boundaries)
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2) ที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอยู่
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น กลุ่มธุรกิจ ได้มีการดำเนินการ ดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยใช้วิธีการเชิงปริมาณ ภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต
- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุนและสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- 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 ของกลุ่มธุรกิจ ประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วนหลัก คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 9,102 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ในขณะที่เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 80.62 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

เฉพาะธนาคาร

รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	48,322.52	48,115.60
1n เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	48,322.52	48,115.60
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	48,322.52	48,115.60
2n เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	48,322.52	48,115.60
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	61,352.57	61,276.31
3n เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	61,352.57	61,276.31
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	369,823.47	378,856.07
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	13.07	12.70
5n อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.07	12.70
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.07	12.70
6n อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	13.07	12.70
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	16.59	16.17
7n อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	16.59	16.17
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.07	6.70
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	54,572.70	80,204.75
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	40,544.82	58,105.50
15 LCR (ร้อยละ)	134.60	138.03

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
รายการ		31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	54,769.40	54,463.99
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	54,769.40	54,463.99
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	54,769.40	54,463.99
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	54,769.40	54,463.99
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	67,935.70	67,776.81
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	67,935.70	67,776.81
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	391,651.06	400,200.97
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	13.98	13.61
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.98	13.61
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.98	13.61
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	13.98	13.61
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	17.35	16.94
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	17.35	16.94
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบ (Countercyclical buffer)	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสียหายเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.98	7.61

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ / หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5

ตารางที่ 2 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1	48,322.52	48,115.60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	48,322.52	48,115.60
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,676.64	8,467.60
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.80	9,356.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	35,866.72	34,896.16
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ	517.42	328.86
รายการหัก ^{1/}	(6,142.94)	(5,981.70)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,030.05	13,160.71
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,102.00	9,102.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	3,928.05	4,058.71
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	61,352.57	61,276.31

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1	54,769.40	54,463.99
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	54,769.40	54,463.99
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,676.64	8,467.60
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.80	9,356.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	41,182.66	39,970.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ	2,267.22	2,116.41
รายการหัก ^{1/}	(6,761.80)	(6,494.70)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-
และบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	13,166.30	13,312.82
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,102.00	9,102.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,064.30	4,210.82
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-
และบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	67,935.70	67,776.81

^{1/} ได้แก่ ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดความสอดคล้องระหว่างผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ กับเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน และมีการทบทวนเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวตามความเหมาะสมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

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

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่กลุ่มธุรกิจ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.07 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 16.59 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของธนาคารจำนวน 61,353 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 31,435 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 29,918 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.98 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 17.35 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 67,936 ล้านบาท ความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 33,290 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 34,646 ล้านบาท ทั้งนี้จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	25,891.85	26,762.53
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	40.73	99.29
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	860.39	490.27
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,711.53	9,943.70
ลูกหนี้รายย่อย	12,244.59	13,079.33
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,649.61	1,636.03
สินทรัพย์อื่น	1,385.00	1,513.91
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	818.91	836.68
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	26,710.76	27,599.21

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	26,818.33	27,796.89
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	40.73	99.29
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	854.91	494.37
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,926.10	9,178.61
ลูกหนี้รายย่อย	12,267.36	13,105.64
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,649.61	1,636.03
สินทรัพย์อื่น	3,079.62	3,282.95
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	818.91	836.68
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	27,637.24	28,633.57

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	719.88	684.08
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	719.88	684.08

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	1,172.98	993.22
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,172.98	993.22

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	4,004.35	3,919.48
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	4,004.35	3,919.48

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2567
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	4,480.13	4,390.29
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	4,480.13	4,390.29

ตารางที่ 6 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

อัตราส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2567			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.07	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.07	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.59	8.50	2.50	11.00

อัตราส่วน (ร้อยละ)	30 มิถุนายน 2567			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.70	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.70	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.17	8.50	2.50	11.00

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2567			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.98	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.98	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.35	8.50	2.50	11.00

อัตราส่วน (ร้อยละ)	30 มิถุนายน 2567			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.61	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.61	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.94	8.50	2.50	11.00

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 7 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด			
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0121010001	KKP308A	KKP309A	KKP30NA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
ต้องทยอยลดหนี้หรือเพิ่มได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของการ (หน่วย : ล้านบาท)	7,676.64	750.00	350.00	2,000.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	มีการออกหลายครั้ง	18 สิงหาคม 2563	3 กันยายน 2563	18 พฤศจิกายน 2563
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	-	18 สิงหาคม 2573	3 กันยายน 2573	18 พฤศจิกายน 2573

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

หัวข้อ	รายละเอียด			
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอน	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายของทางการ อันส่งผลให้ตราสารทางการเงินที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายของทางการ อันส่งผลให้ตราสารทางการเงินที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายของทางการ อันส่งผลให้ตราสารทางการเงินที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	เงินปันผลแบบลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 3.50
มี Dividend stopper หรือไม่	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper
ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ

หัวข้อ		รายละเอียด		
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up) ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้ กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger) กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate) กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
	-	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินจะทำการตัดตราสารทางการเงินนี้เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใดๆ ซึ่งต้องสิทธิกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินจะทำการตัดตราสารทางการเงินนี้เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใดๆ ซึ่งต้องสิทธิกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการเงินจะทำการตัดตราสารทางการเงินนี้เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใดๆ ซึ่งต้องสิทธิกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

หัวข้อ		รายละเอียด		
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน		- อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราวให้อธิบาย		- เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
กระบวนการในการลดดังกล่าว		-	-	-
สถานะของลำดับการต่อสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี		ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน

หัวข้อ	รายละเอียด		
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	KKP314A	KKP316A	KKP338A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่ กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
ต้องทยอยลดหนี้หรือเพิ่มได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	2,852.00	150.00	3,000.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000.00	1,000.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	22 เมษายน 2564	24 มิถุนายน 2564	18 สิงหาคม 2566
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	22 เมษายน 2574	24 มิถุนายน 2574	18 สิงหาคม 2576

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

หัวข้อ		รายละเอียด	
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	(1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	(1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	(1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น
	หรือ	หรือ	หรือ
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	(2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ	(2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ	(2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ
	(3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ	(3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ	(3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ
มี Dividend stopper หรือไม่	(4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้	(4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้	(4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้
	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น	หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น
ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 4.30
ดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper
	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

หัวข้อ		รายละเอียด	
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ใดก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up) ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้ กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger) กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate) กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มี กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มี	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

หัวข้อ		รายละเอียด	
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบาย	-	-	-
กระบวนการในการลดดังกล่าว			
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารทางการเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2567	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอัตราตามหลักเกณฑ์ Basel III
---	--

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	54,465.46	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,676.64	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.80	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	35,866.72	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	517.42	-
<u>ปรับ</u> กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,142.94	-
ขาดทุนสุทธิ	69.40	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,382.76	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,624.75	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	48,322.52	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	48,322.52	-

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,030.05	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,102.00	-
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	3,928.05	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,030.05	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	61,352.57	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2567	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอัตราตามหลักเกณฑ์ Basel III
--	--

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	61,531.20	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,676.64	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.80	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,182.66	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	2,425.56	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(158.34)	-
ปรับ กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,761.80	-
ขาดทุนสุทธิ	121.79	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,732.45	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,841.53	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	54,769.40	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	54,769.40	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,166.30	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,102.00	-
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,064.30	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,166.30	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	67,935.70	-

^{1/} ได้แก่ รายการทางการเงินบัญชีซึ่งในการคำนวณเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดงฐานะ การเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
เงินสด	1,247.82	1,247.82	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,984.57	38,273.66	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,893.31	23,892.62	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,218.73	8,218.73	
เงินลงทุนสุทธิ	34,540.20	34,540.20	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	K
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	34,540.20	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	1,545.76	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	403,776.89	403,506.31	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,346.06	8,153.34	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	412,122.95	411,659.65	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	36,574.28	36,574.28	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	20,607.50	20,529.60	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	4,064.30	N
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	16,465.30	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	354,941.17	354,555.77	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,984.11	8,212.64	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7,381.34	7,381.34	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,798.48	4,798.48	
ค่าความนิยม	3,066.03	3,066.03	H
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,732.45	1,732.45	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,732.45	I
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,786.65	1,786.65	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,841.53	J
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	(54.88)	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15,653.06	15,576.50	
รวมสินทรัพย์	498,429.44	500,030.17	

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 31 ธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	359,305.99	359,892.43	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,399.45	17,399.45	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	346.50	346.50	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	824.95	824.95	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,116.17	9,116.17	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,349.66	27,349.66	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	9,102.00	M
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	18,247.66	
ประมาณการหนี้สิน	1,570.20	1,570.20	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	559.50	559.50	
หนี้สินอื่น	18,746.15	18,685.74	
รวมหนี้สิน	435,218.57	435,744.60	

หน่วย : ล้านบาท			
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยมองงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมองงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,467.60	8,467.60	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,356.80	9,356.80	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิประโยชน์	3,146.40	2,517.12	E
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	(720.65)	(91.38)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(91.56)	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	0.18	
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.34)	(158.34)	G
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	59.15	59.15	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88	C
สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	790.96	-	
ยังไม่ได้จัดสรร	41,711.10	43,621.74	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน	-	41,060.87	D
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน	-	2,560.87	
หัก ทุนทุนซื้อคืน	(790.96)	(790.96)	A
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	62,909.94	64,029.61	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	300.93	255.96	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	L
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	O
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	300.93	255.96	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	63,210.87	64,285.57	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	498,429.44	500,030.17	

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 31 ธันวาคม 2567	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,676.64	A
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.80	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,182.66	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	2,517.12	E
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้ และตราสารทุน	(91.56)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	(158.34)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	61,531.20	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ขาดทุนสุทธิ	121.79	D
ค่าความนิยม	3,066.03	H
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	1,732.45	I
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,841.53	J
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นนอกเหนือจากข้อ 1.11.7 และ 1.11.8	-	K
รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,761.80	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	54,769.40	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	L
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล (AT1)	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	54,769.40	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	9,102.00	M
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,064.30	N
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	O
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล (T2)	13,166.30	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	67,935.70	

4. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

4.1 ภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2567 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 10 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการชุดย่อยร่วมกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดี รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และยังมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมให้เข้มแข็งขึ้น อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าโดยการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ (Recovery Plan) และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2567 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนาและปรับปรุงระบบ Internal Credit Rating (ICR) เพื่อใช้ในการแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบริษัท โดยนำผลจากการจัดทำ ICR มาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ ทบทวนสินเชื่อ และการจัดชั้นของลูกค้าหนี้แต่ละราย
 - พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการติดตามและเฝ้าระวัง (Watchlist) เพื่อเพิ่มการเฝ้าระวังและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดมากขึ้น และเพื่อให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาหรือให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าได้เร็วขึ้นและทันทั่วทั้ง
 - พัฒนาและปรับปรุง NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถเรียกเงิน สินเชื่อ

บุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME ทั้งนี้ ในบางผลิตภัณฑ์ได้มีการ Re Cut-off Score ใหม่ เพื่อความแม่นยำตรงตาม Risk Appetite ที่กำหนด เป็นต้น

- พัฒนาและปรับปรุง Behavior Score สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถเรียกเงิน สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการแยกแยะลูกหนี้ และสามารถนำไปใช้ในเรื่องต่างๆ เพิ่มเติม เช่น
 - การกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection) กลยุทธ์ในการนำเสนอสินเชื่อที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม (Cross-selling) และการเพิ่มวงเงิน (Top-up) ให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้
 - การทำ Risk Segmentation เพื่อกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้
 - ใช้เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดค่า Probability of Default (PD) ที่ใช้ตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9
- พัฒนาการจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกหนี้สำหรับการติดตามหนี้ ทั้งบัญชีที่เปิดอยู่และบัญชีที่ปิดแล้ว เช่น บัญชีตัดหนี้สูญ หรือบัญชีที่นำรถยนต์ดัดแปลงแล้ว โดยใช้ Machine Learning เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย อีกทั้งธนาคารได้พัฒนาการพยากรณ์ Probability of Default สำหรับสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ในแต่ละเดือน ซึ่งจะทำให้มีความแม่นยำและสามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้อย่างรวดเร็ว
- กำหนดตัวชี้วัดเพื่อติดตามคุณภาพสินเชื่อของแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถติดตามคุณภาพสินเชื่อใหม่ได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการดำเนินการป้องกัน (Proactive Action) ที่ไม่ต้องรอจนกลายเป็น NPL จึงออกมาตรการปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ (Product Program)
- พัฒนาตัวชี้วัดสำหรับเตือนภัยล่วงหน้า (Early Indicator) เพื่อปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ รวมถึงการทดสอบการให้สินเชื่อ (Test Program) สำหรับช่องทางใหม่และกลุ่มลูกค้าใหม่ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยจะมีการกำหนดให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และกำหนดยอดสินเชื่อ (Exposure) ที่จะทำการทดสอบ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ของกลุ่มธุรกิจ
- ทบทวนความเสี่ยงของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Level) เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงด้วยการกำหนดวงเงิน การจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงใช้ในการกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาคุณภาพสินเชื่อที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกหนี้แต่ละราย
- กำหนดมาตรการช่วยเหลือเป็นพิเศษสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในทุกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้เพื่อบรรเทาภาระจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองสำหรับการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต
- พัฒนาการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อนำเสนอมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยที่เหมาะสมกับสถานการณ์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระหนี้ได้จนจบสินเชื่อโดยไม่เป็นหนี้เสีย

- พัฒนาหรือจัดให้มีเครื่องมือคำนวณต่างๆ เช่น มูลค่ายุติธรรม การกำหนดราคา กำไรขาดทุน ความเสี่ยงด้านตลาดและเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าและส่วนปรับมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของสายตลาดการเงิน
 - ปรับปรุงแบบจำลองในการปรับพฤติกรรมเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ให้สะท้อนพฤติกรรมตามประเภทลูกค้าและประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น
 - ปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลสรุปที่สำคัญ (Dashboard) ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบันให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
 - พัฒนาระบบการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit/SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - พัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือการประเมินความเสี่ยงด้าน ESG ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - พัฒนาและปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book/IRRBB) ให้มีประสิทธิภาพและสะท้อนความเป็นจริงมากยิ่งขึ้น ได้แก่ การปรับพฤติกรรมของกระแสเงินสดเข้าและออก (The Risk Factors of Customer Behavior) ใน Re-pricing Gap และการทดสอบความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราดอกเบี้ยในหลายๆ รูปแบบ (The Risk Factors of Deformation and Slope of the Yield Curve)
 - พัฒนาและปรับปรุงระบบสัญญาณเตือนภัยสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Early Warning System) เพื่อให้ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ในยุคปัจจุบันทั้งจากภายในและภายนอกธนาคารมากยิ่งขึ้น
 - พัฒนาระบบงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินทั้งในส่วนงานป้องกันและตรวจสอบการทุจริต (Fraud Prevention) และงานตรวจสอบอาชญากรรมทางดิจิทัล (Digital Fraud Monitoring) จัดอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ในด้าน Fraud Awareness ให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ตระหนักถึงความสำคัญของนโยบาย แนวทาง และหน้าที่ความรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน
 - พัฒนาและปรับปรุงระบบงานเพื่อเชื่อมต่อและรับข้อมูล CFR Suspicious Report ที่ถูกประกาศโดย National ITMX CFR (Central Fraud Registry) เพื่อนำเข้าสู่ระบบ CCL ของธนาคารและใช้ในการระงับการเปิดบัญชีผู้มีรายชื่อกู้ทุจริต
 - ปรับปรุงและดำเนินการด้านการสืบสวนสอบสวนการทุจริต ภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน ตลอดจนการปฏิบัติผิดระเบียบ หลักเกณฑ์ กระบวนการปฏิบัติงานของพนักงาน และการดำเนินคดีอาญากับผู้ทุจริตอย่างจริงจัง
 - นำระบบ Nasdaq Risk Platform มาใช้ในการติดตามความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งช่วยให้การบริหารความเสี่ยงของธุรกรรม Portfolio Total Return Swap สามารถทำได้แบบ Real-time อีกทั้งยังสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามความเสี่ยงของการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อยระหว่างวันได้ดียิ่งขึ้น
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนที่จะใช้ในอนาคต
- ปรับปรุงระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต

3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในภาพรวม เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ
 - ผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น อนุพันธ์ชนิดใหม่ หรืออนุพันธ์ชนิดเดิมแต่เพิ่มตัวแปรอ้างอิงใหม่
 - การพัฒนาระบบบริหารเงินให้รองรับผลิตภัณฑ์ใหม่
4. การทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับธุรกิจในปัจจุบัน การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. ทบทวนแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความเข้มแข็ง สามารถเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว และเกิดการบูรณาการกรอบความเสี่ยงและแผนรองรับวิกฤตในแต่ละด้านให้สอดคล้องกันมากขึ้น
2. มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
3. ฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้ง 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต รองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต
5. กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานภายในธนาคารให้เป็นมาตรฐาน ได้แก่ การกำหนดหลักการ Maker-checker ในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมถึงมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งจากภายในและภายนอก ได้แก่ ปรับปรุงแนวทางการเบิกเงินทดรองจ่าย แนวทางการบริหารจัดการทรัพย์สินสำนักงาน รวมถึงปรับปรุงระเบียบและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการลงโทษคู่ค้าทางธุรกิจและพนักงานของธนาคารตามความเหมาะสม
6. เข้าร่วมทดสอบภาวะวิกฤตจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศนาร่องประจำปี 2567 ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเตรียมความพร้อมด้านข้อมูล แบบจำลอง และบุคลากร สำหรับการทดสอบอย่างเต็มรูปแบบในปี 2569

สำหรับปี 2567 กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นการบริหารจัดการหนี้เสียและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น หรือภัยพิบัติ พร้อมทั้งดูแลคุณภาพของลูกหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2567 ตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)

ในส่วนของแบบจำลองความเสี่ยง ธนาคารมีการตรวจสอบทุกแบบจำลองความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและถูกต้องแม่นยำ และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/ หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

- หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้
 - 1) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเอง
 - 2) การควบคุมความเสี่ยงดำเนินการโดยความร่วมมือของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ
 - 3) ในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการประยุกต์ใช้แบบจำลอง “การควบคุมดูแลความเสี่ยง 3 ระดับ” เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย
 - ระดับที่ 1: ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - ระดับที่ 2: ระดับสายบริหารความเสี่ยงและสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนให้มีเครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่วนสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ทั้ง 2 หน่วยงานดังกล่าวมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง
 - ระดับที่ 3: ระดับสำนักตรวจสอบภายใน สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักการในการบริหารความเสี่ยงข้างต้นแสดงให้เห็นว่านอกจากสายบริหารความเสี่ยงจะมีความสำคัญแล้ว หน่วยงานอื่นๆ ก็มีความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดี และไม่เพียงแต่ผู้บริหารแต่รวมถึงพนักงานทุกคนในหน่วยธุรกิจซึ่งประจำอยู่ ณ แหล่งที่มาของความเสี่ยงก็มีส่วนสำคัญเช่นกัน ดังนั้นผู้ที่เกี่ยวข้องจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นอกจากหลักการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว การปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอก็เป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบดังแผนภาพต่อไปนี้



- การจัดทำรายงานความเสี่ยง

การจัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

1. รายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ: จัดทำเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาส
2. รายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk): จัดทำเป็นประจำทุกไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะประเมินในบริบทของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรใน 1 ปีข้างหน้าที่จะอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า SME และลูกหนี้รายย่อย ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงและเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยซึ่งส่งผลกระทบต่อ การส่งออก ดุลบัญชีเดินสะพัด และค่าเงินบาท ภาวะตลาดที่ยังคงซบเซาและสต็อกรถยนต์คงค้างจำนวนมากที่ทำให้การรถยนต์ใช้แล้วตกต่ำลงยาวนาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่ารถยนต์หลักประกัน เป็นต้น

ในกรณีที่ประเมินแล้วพบว่าตัวชี้วัดความเสี่ยงใดอยู่ในระดับการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Trigger) ผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงนั้นจะทำการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และเมื่อตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าวเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (Risk Tolerance Level) สายบริหารความเสี่ยงจะประสานงานกับหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจัดทำแผนปรับลดความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนดังกล่าว เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีขั้นตอนตามกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

- การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- 1) ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต
- 3) ความเสี่ยงด้านตลาด
- 4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- 5) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- 6) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

- 7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- 8) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 9) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 10) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนี้ เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสังคมและ/ หรือสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

4.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่าง ๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยนโยบาย 22 ฉบับดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจ
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจ
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ
5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจ
6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
7. นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจ
8. นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจ
9. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร
10. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร
11. นโยบายสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร
12. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ
13. นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร
14. นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร
15. นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี
16. นโยบายหลักประกันของธนาคาร
17. นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร

18. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจ
19. นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า
20. นโยบายการประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ริงของธนาคาร
21. นโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และ
ธรรมาภิบาล (ESG) ของธนาคาร
22. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองของกลุ่มธุรกิจ

สายบริหารความเสี่ยงได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้ในอินทราเน็ตเพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิด Risk Culture และการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

4.3 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ โดยแต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงสรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมายคือการบริหารความเสี่ยงต่างๆให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ให้เกิดประสิทธิภาพในองค์กร ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเป็นระบบ รวมถึงให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาและนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กรเพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง 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 หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงินตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และ ธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ จึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม

- การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย รวมถึงการพัฒนาแบบของการ จัดชั้นสินทรัพย์ โดยปรากฏอยู่ในนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกักเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี ที่สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบัน การเงินและลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ได้มีการกำหนดนโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ครอบคลุมตั้งแต่แนวทางการ คัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ และการกำหนดเงื่อนไขที่จำเป็นไปจนถึงการบริหารสินเชื่อ

- การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้า ตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยธนาคารได้มีการ พัฒนา NCB scoring ในส่วนของธนาคารเองเพื่อให้ตรงกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคารจริง และมีผลแม่นยำขึ้นมากขึ้น สำหรับสินเชื่อบุคคล มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคาร สามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมาย

และกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ทางธนาคารยังมีการเริ่มต้นในการพัฒนา alternative score ในการเป็นส่วนหนึ่งของการคัดเลือกลูกค้าที่อาจจะ เพิ่งเริ่มต้นที่จะมี credit หรือ ลูกค้าที่ยังไม่มี credit มาก่อน เพื่อให้มีความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้นซึ่งเป็นฐาน ลูกค้าที่ใหญ่ของสินเชื่อเช่าซื้อ

- การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan Portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุด ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็น ระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมหาแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวของ สินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบของความเสียหายจากความผันผวนของ ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้ รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารมีส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมี การกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low และกำหนดและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารติดตาม หนี้ โดยแต่ละผลิตภัณฑ์สามารถกำหนด เครื่องมือขึ้นมาเอง หรือใช้ปัจจัยอื่นๆ ในการพิจารณา เช่น ลักษณะของลูกค้า และ/หรือหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันกับธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรม การชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึง ความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุนต่อยอดคงค้าง ในแต่ละระดับอย่างชัดเจน ในช่วงที่ผ่านมามีลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายเงินเพราะ สถานการณ์ Covid-19 ทำให้ทาง ธนาคารมีการพัฒนา Risk segmentation สำหรับ Phone Collection (ก่อน NPL) โดยใช้ Chi-square Automatic Interaction Detector (CHAID) เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สิน เชื้อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ และสำหรับลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และไม่ขอพักชำระหนี้เพื่อจะเสนอความช่วยเหลือได้ชัดเจน และมี ประสิทธิภาพ อีกทั้งมีการจัดทำ Portfolio Scrub หรือ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการ ความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำโปรแกรม ช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมี จำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญา เป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยใน กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถ ปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทาง การเงินนอกงบแสดง ฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำ ประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจได้ใช้ นโยบายและวิธีการในการ พิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะ

การเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้ สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการ ติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์ และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีการกำหนดวงเงิน ของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

5.1.2 คำจำกัดความของการผิดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์

- การผิดนัดชำระหนี้

การผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ภายในเวลาที่ระบุในสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกับธนาคาร โดยเรียกวันที่ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามเงื่อนไขว่า วันครบกำหนดชำระ

- การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มธุรกิจ มีการทบทวน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ กลุ่มธุรกิจ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ได้รับ

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนกลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

5.1.3 นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดปัจจัยบ่งชี้เพิ่มเติมสำหรับติดตามคุณภาพของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้ได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญและหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญของกรมสรรพากร และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567*	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	474,081.89	450,794.41	497,369.37
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	413,854.33	389,886.27	437,822.39
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	45,656.93	47,698.82	43,615.05
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	6,457.35	5,021.72	7,892.97
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,113.28	8,187.60	8,038.96
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	927,661.34	924,528.31	930,794.37
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	14,513.15	14,681.26	14,345.05
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	895,501.90	894,361.08	896,642.71
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	17,646.29	15,485.97	19,806.61

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566*	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	477,097.17	497,369.37	456,824.96
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	422,645.26	437,822.39	407,468.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	37,548.90	43,615.05	31,482.75
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	7,614.03	7,892.97	7,335.09
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,288.98	8,038.96	10,538.99
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	825,526.06	930,794.37	720,257.75
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	13,273.83	14,345.05	12,202.62
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	795,396.36	896,642.71	694,150.01
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	16,855.87	19,806.61	13,905.12

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567*	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	473,495.36	449,039.98	497,950.73
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	411,420.37	387,330.14	435,510.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	46,527.71	47,991.81	45,063.61
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	7,406.69	5,499.30	9,314.07
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,140.59	8,218.73	8,062.45
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	927,272.51	924,153.12	930,391.89
การรับอวัลส์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	14,510.50	14,675.96	14,345.05
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	895,787.07	894,645.49	896,928.64
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	16,974.94	14,831.67	19,118.20

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566*	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	475,279.71	497,950.73	452,608.69
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	418,295.57	435,510.60	401,080.55
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	38,987.74	45,063.61	32,911.86
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	8,696.17	9,314.07	8,078.27
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,300.23	8,062.45	10,538.01
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	824,935.55	930,391.89	719,479.22
การรับอวัลส์เงิน การค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	13,273.83	14,345.05	12,202.62
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	795,494.58	896,928.64	694,060.51
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	16,167.14	19,118.20	13,216.09

* ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า
เฉพาะธนาคาร

2567									
หน่วย : ล้านบาท									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตรา สารหนี้สุทธิ	รวม	การรับอวัลตัว เงิน การค้า ประกัน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	438,735.43	380,166.09	47,698.82	2,682.92	8,187.60	903,453.96	14,681.26	873,286.73	15,485.97
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,571.01	8,476.49	-	94.52	-	5,064.68	-	5,064.68	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,373.40	1,129.12	-	2,244.28	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	33.18	33.18	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	81.39	81.39	-	-	-	16,009.67	-	16,009.67	-
รวม	450,794.41	389,886.27	47,698.82	5,021.72	8,187.60	924,528.31	14,681.26	894,361.08	15,485.97

2566									
หน่วย : ล้านบาท									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตรา สารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์ เงินการค้า ประกัน และ เล็ต เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	485,337.42	427,582.49	43,615.05	6,100.92	8,038.96	915,763.45	14,345.05	881,611.79	19,806.61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,205.56	8,099.61	-	105.95	-	5,775.64	-	5,775.64	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,826.39	2,140.29	-	1,686.10	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	9,255.28	-	9,255.28	-
รวม	497,369.37	437,822.39	43,615.05	7,892.97	8,038.96	930,794.37	14,345.05	896,642.71	19,806.61

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2567									
หน่วย : ล้านบาท									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ใหม่แสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตรา สารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์ เงินการค้า ประกัน และ เล็ต เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	436,945.32	377,609.96	47,991.81	3,124.82	8,218.73	902,938.66	14,675.96	873,431.03	14,831.67
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,596.81	8,476.49	-	120.32	-	5,178.48	-	5,178.48	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,383.28	1,129.12	-	2,254.16	-	26.31	-	26.31	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	33.18	33.18	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	81.39	81.39	-	-	-	16,009.67	-	16,009.67	-
รวม	449,039.98	387,330.14	47,991.81	5,499.30	8,218.73	924,153.12	14,675.96	894,645.49	14,831.67

2566									
หน่วย : ล้านบาท									
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ ^{3/}	สินทรัพย์ตรา สารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์ เงินการค้า ประกัน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด ^{5/}	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
ประเทศไทย	485,918.78	425,270.70	45,063.61	7,522.02	8,062.45	879,247.68	14,345.05	845,784.43	19,118.20
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,205.56	8,099.61	-	105.95	-	5,775.64	-	5,775.64	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	3,826.39	2,140.29	-	1,686.10	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกา และตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	45,368.57	-	45,368.57	-
รวม	497,950.73	435,510.60	45,063.61	9,314.07	8,062.45	930,391.89	14,345.05	896,928.64	19,118.20

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

รายการ	2567			2566		
	อายุไม่เกิน 1 ปี			อายุเกิน 1 ปี		
	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	83,695.49	367,098.92	450,794.41	82,253.67	415,115.70	497,369.37
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{1/}	68,268.62	321,617.65	389,886.27	55,619.45	382,202.94	437,822.39
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,126.55	43,572.27	47,698.82	12,003.29	31,611.76	43,615.05
เงินฝากและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{3/}	5,021.72	-	5,021.72	7,892.97	-	7,892.97
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,278.60	1,909.00	8,187.60	6,737.96	1,301.00	8,038.96
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	679,268.75	245,259.56	924,528.31	751,973.48	178,820.89	930,794.37
การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืม และเลตเตอร์ออฟเครดิต	5,888.60	8,792.66	14,681.26	8,008.95	6,336.10	14,345.05
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	657,894.18	236,466.90	894,361.08	724,157.92	172,484.79	896,642.71
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	15,485.97	-	15,485.97	19,806.61	-	19,806.61

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567			2566		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	84,169.29	364,870.69	449,039.98	83,930.71	414,020.02	497,950.73
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{1/}	68,233.72	319,096.42	387,330.14	55,622.84	379,887.76	435,510.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	4,126.55	43,865.26	47,991.81	12,232.35	32,831.26	45,063.61
เงินฝากและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{3/}	5,499.30	-	5,499.30	9,314.07	-	9,314.07
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,309.72	1,909.01	8,218.73	6,761.45	1,301.00	8,062.45
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ^{4/}	684,813.14	239,339.98	924,153.12	199,666.86	730,725.03	930,391.89
การรับอวัลล่วงหน้า การค้ำประกันการกู้ยืม และเลตเตอร์ออฟเครดิต	5,888.60	8,787.36	14,675.96	8,008.95	6,336.10	14,345.05
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	664,092.87	230,552.62	894,645.49	172,539.71	724,388.93	896,928.64
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	14,831.67	-	14,831.67	19,118.20	-	19,118.20

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบียค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน*ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision)

เฉพาะธนาคาร

2567						
หน่วย : ล้านบาท						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
	(Defaulted exposures)	(Non - defaulted exposures)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	17,743.57	392,679.03	20,536.33		16,608.28	389,886.27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	47,698.82	-		-	47,698.82
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	5,021.75	0.03		-	5,021.72
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	349.78	100,722.95	194.04		8.09	100,878.69
รวม	18,093.35	546,122.55	20,730.40	3,928.05	16,616.37	543,485.50

2566						
หน่วย : ล้านบาท						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
	(Defaulted exposures)	(Non - defaulted exposures)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	15,126.30	443,330.99	20,634.89		16,444.70	437,822.40
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	43,615.05	-		-	43,615.05
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{6/}	-	7,893.12	0.15		-	7,892.97
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	307.15	71,306.46	124.46		1.74	71,489.15
รวม	15,433.45	566,145.62	20,759.50	4,190.19	16,446.44	560,819.57

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2567						
หน่วย : ล้านบาท						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
	(Defaulted exposures)	(Non-defaulted exposures)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ^{4/}	17,743.57	390,121.81	20,535.25		16,470.95	387,330.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	47,991.81	-		-	47,991.81
เงินฝากและดอกเบียค้างรับ ^{6/}	-	5,499.33	0.03		-	5,499.30
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	349.78	98,663.35	193.58		8.09	98,819.55
รวม	18,093.35	542,276.30	20,728.86	4,064.30	16,479.04	539,640.79

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของฐานที่ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ^{1/}		General provision	Specific provision	
	(Defaulted exposures)	(Non-defaulted exposures)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ^{4/}	15,126.30	441,017.93	20,633.63		16,311.99	435,510.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	-	45,063.61	-		-	45,063.61
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ^{6/}	-	9,314.22	0.15		-	9,314.07
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{7/}	307.15	69,218.05	123.96		1.74	69,401.25
รวม	15,433.45	564,613.81	20,757.74	4,321.64	16,313.73	559,289.53

*เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{1/} สำหรับฐานะที่ด้อยคุณภาพ (Defaulted exposures) ให้พิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9 ทั้งนี้สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/}มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร

2567										
หน่วย : ล้านบาท										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อย		รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ที่มีการด้อย	ค่าด้านเครดิต		อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ที่มีการด้อยค่า	ด้านเครดิตเมื่อ	
	ของความเสียหาย	ของความเสียหาย	ค่าด้านเครดิต	เมื่อซื้อหรือ		ของความเสียหาย	ของความเสียหาย	ด้านเครดิต	ซื้อหรือเมื่อเกิด	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		เมื่อเกิดรายการ		ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		รายการ	
ประเทศไทย	357,169.04	26,580.91	16,689.87	270.80	400,710.62	47,698.82	-	-	-	47,698.82
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,268.64	21.07	180.06	-	8,469.77	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	529.41	0.94	600.12	-	1,130.47	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	27.01	1.99	0.60	-	29.60	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	79.46	0.56	2.12	-	82.14	-	-	-	-	-
รวม	366,073.56	26,605.47	17,472.77	270.80	410,422.60	47,698.82	-	-	-	47,698.82

2566										
หน่วย : ล้านบาท										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ		อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	
ประเทศไทย	408,640.46	27,157.98	14,369.02	315.37	450,482.83	43,615.05	-	-	-	43,615.05
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,476.02	161.89	253.27	-	4,891.18	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,894.64	-	188.64	-	3,083.28	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	416,011.12	27,319.87	14,810.93	315.37	458,457.29	43,615.05	-	-	-	43,615.05

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
ประเทศไทย	354,611.81	26,580.91	16,689.87	270.81	398,153.40	47,991.81	-	-	-	47,991.81
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,268.64	21.07	180.06	-	8,469.77	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	529.41	0.94	600.12	-	1,130.47	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	27.01	1.99	0.60	-	29.60	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	79.46	0.56	2.12	-	82.14	-	-	-	-	-
รวม	363,516.33	26,605.47	17,472.77	270.81	407,865.38	47,991.81	-	-	-	47,991.81

2566										
หน่วย : ล้านบาท										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	406,327.40	27,157.98	14,369.02	315.37	448,169.77	45,063.61	-	-	-	45,063.61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	4,476.02	161.89	253.27	-	4,891.18	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,894.64	-	188.64	-	3,083.28	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	413,698.06	27,319.87	14,810.93	315.37	456,144.23	45,063.61	-	-	-	45,063.61

^{1/}รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 13ก มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

เฉพาะธนาคาร

2567						
หน่วย : ล้านบาท						
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{4/}	Specific provision		General provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		16,256.55	5,938.64		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		80.68	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		270.05	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0.21	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0.79	-		-	-
รวม	3,928.05	16,608.28	5,938.64	-	-	-

2566						
หน่วย : ล้านบาท						
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{4/}	Specific provision		General provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		16,180.00	5,785.80		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		3.90	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		260.14	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0.22	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0.44	-		-	-
รวม	4,190.19	16,444.70	5,785.80	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2567						
หน่วย : ล้านบาท						
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{4/}	Specific provision		General provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		16,206.25	5,938.64		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		3.90	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		260.14	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0.22	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0.44	-		-	-
รวม	4,064.30	16,470.95	5,938.64	-	-	-

2566						
หน่วย : ล้านบาท						
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{4/}	Specific provision		General provision ^{4/}	Specific provision	
ประเทศไทย		16,047.29	5,785.80		-	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		3.90	-		-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		260.14	-		-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		0.22	-		-	-
กลุ่มยุโรป		0.44	-		-	-
รวม	4,321.64	16,311.99	5,785.80	-	-	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,754.86	36.26	15.15	1.83	2,808.10
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,247.94	612.26	1,904.90	0.19	23,765.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	28,627.27	1,364.53	3,981.94	47.53	34,021.27
การสาธารณสุขและโภชนาการและการบริการ	43,559.01	956.53	2,032.88	182.73	46,731.15
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	54,540.67	597.73	910.45	-	56,048.85
อื่นๆ	215,343.81	23,038.16	8,627.45	38.52	247,047.94
รวม	366,073.56	26,605.47	17,472.77	270.80	410,422.60

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,711.34	9.58	37.97	1.43	2,760.32
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,265.96	470.07	1,849.75	0.19	24,585.97
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,218.51	993.67	4,121.49	46.60	37,380.27
การสาธารณสุขและโภชนาการและการบริการ	38,498.62	1,085.39	1,775.72	198.61	41,558.34
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	51,890.78	433.56	853.60	-	53,177.94
อื่นๆ	268,425.91	24,327.60	6,172.40	68.54	298,994.45
รวม	416,011.12	27,319.87	14,810.93	315.37	458,457.29

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,754.86	36.26	15.15	1.83	2,808.10
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,247.94	612.26	1,904.90	0.19	23,765.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,602.88	1,364.53	3,981.94	47.53	31,996.88
การสาธารณูปโภคและการบริการ	43,559.01	956.53	2,032.88	182.73	46,731.15
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	54,540.67	597.73	910.45	-	56,048.85
อื่นๆ	214,810.98	23,038.16	8,627.45	38.52	246,515.11
รวม	363,516.34	26,605.47	17,472.77	270.80	407,865.38

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	2,711.34	9.58	37.97	1.43	2,760.32
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,265.96	470.07	1,849.75	0.19	24,585.97
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	29,904.16	993.67	4,121.49	46.60	35,065.92
การสาธารณูปโภคและการบริการ	38,498.62	1,085.39	1,775.72	198.61	41,558.34
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	51,890.78	433.56	853.60	-	53,177.94
อื่นๆ	268,427.20	24,327.60	6,172.40	68.54	298,995.74
รวม	413,698.06	27,319.87	14,810.93	315.37	456,144.23

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สูญจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		25.95	8.45
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,941.42	371.95
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		2,343.60	64.51
การสาธารณูปโภคและการบริการ		1,579.05	122.62
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		593.49	132.46
อื่นๆ		10,124.77	5,238.65
รวม	3,928.05	16,608.28	5,938.64

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		32.03	2.32
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,588.90	227.73
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		2,138.52	50.97
การสาธารณูปโภคและการบริการ		1,528.59	70.71
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		516.23	97.70
อื่นๆ		10,640.43	5,336.37
รวม	4,190.19	16,444.70	5,785.80

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		25.95	8.45
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,941.42	371.95
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		2,342.58	64.51
การสาธารณูปโภคและการบริการ		1,579.05	122.62
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		593.49	132.46
อื่นๆ		9,988.46	5,238.65
รวม	4,064.30	16,470.95	5,938.64

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
	General provision ^{2/}	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		32.03	2.32
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		1,588.90	227.73
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		2,137.26	50.97
การสาธารณูปโภคและการบริการ		1,528.59	70.71
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		503.86	97.70
อื่นๆ		10,521.35	5,336.37
รวม	4,321.64	16,311.99	5,785.80

*รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ*

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	4,190.19	16,444.70	20,634.89
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	(262.14)	(5,775.06)	(6,037.20)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	5,938.64	5,938.64
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	3,928.05	16,608.28	20,536.33

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}		
	ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	4,017.27	14,172.37	18,189.64
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	172.92	(3,513.47)	(3,340.55)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	5,785.80	5,785.80
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	4,190.19	16,444.70	20,634.89

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2567		รวม
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}		
	ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	4,321.64	16,311.99	20,633.63
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	(257.34)	(5,779.68)	(6,037.02)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	5,938.64	5,938.64
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	4,064.30	16,470.95	20,535.25

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2566		
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}		รวม
	ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	4,001.89	14,185.40	18,187.29
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	319.75	(3,659.21)	(3,339.46)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	5,785.80	5,785.80
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	4,321.64	16,311.99	20,633.63

*รวมมูลค่าเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2567			2566		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
	การเงิน	ฐานะการเงิน*		การเงิน	ฐานะการเงิน*	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	468,598.94	10,289.31	478,888.25	485,374.73	19,437.68	504,812.41
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	34,681.62	958.37	35,639.99	37,397.38	588.56	37,985.94
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	29,853.85	3,403.44	33,257.29	15,435.98	4,842.19	20,278.17
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	118,191.37	5,287.01	123,478.38	110,316.57	12,468.34	122,784.91
ลูกหนี้รายย่อย	202,016.49	640.49	202,656.98	237,013.07	1,538.59	238,551.66
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	55,138.40	-	55,138.40	53,103.51	-	53,103.51
สินทรัพย์อื่น	28,717.21	-	28,717.21	32,108.22	-	32,108.22
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	9,520.11	-	9,520.11	7,949.33	-	7,949.33
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	478,119.05	10,289.31	488,408.36	493,324.06	19,437.68	512,761.74

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2567			2566		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	475,437.35	10,570.34	486,007.69	493,538.49	19,671.91	513,210.40
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	34,681.62	958.37	35,639.99	37,626.44	588.56	38,215.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	29,854.05	3,366.27	33,220.32	17,077.71	4,794.50	21,872.21
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	110,173.92	5,547.30	115,721.22	102,314.92	12,684.03	114,998.95
ลูกหนี้รายย่อย	202,284.39	698.40	202,982.79	237,236.58	1,604.82	238,841.40
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	55,138.40	-	55,138.40	53,103.52	-	53,103.52
สินทรัพย์อื่น	43,304.97	-	43,304.97	46,179.32	-	46,179.32
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	9,520.11	-	9,520.11	7,949.33	-	7,949.33
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	484,957.46	10,570.34	495,527.80	501,487.82	19,671.91	521,159.73

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

5.1.4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี Standardised Approach (SA)

รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้ และ Country Risk Classification ของ OECD ที่ใช้อ้างอิงอันดับเครดิต (Rating) แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของกลุ่มธุรกิจ ที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง

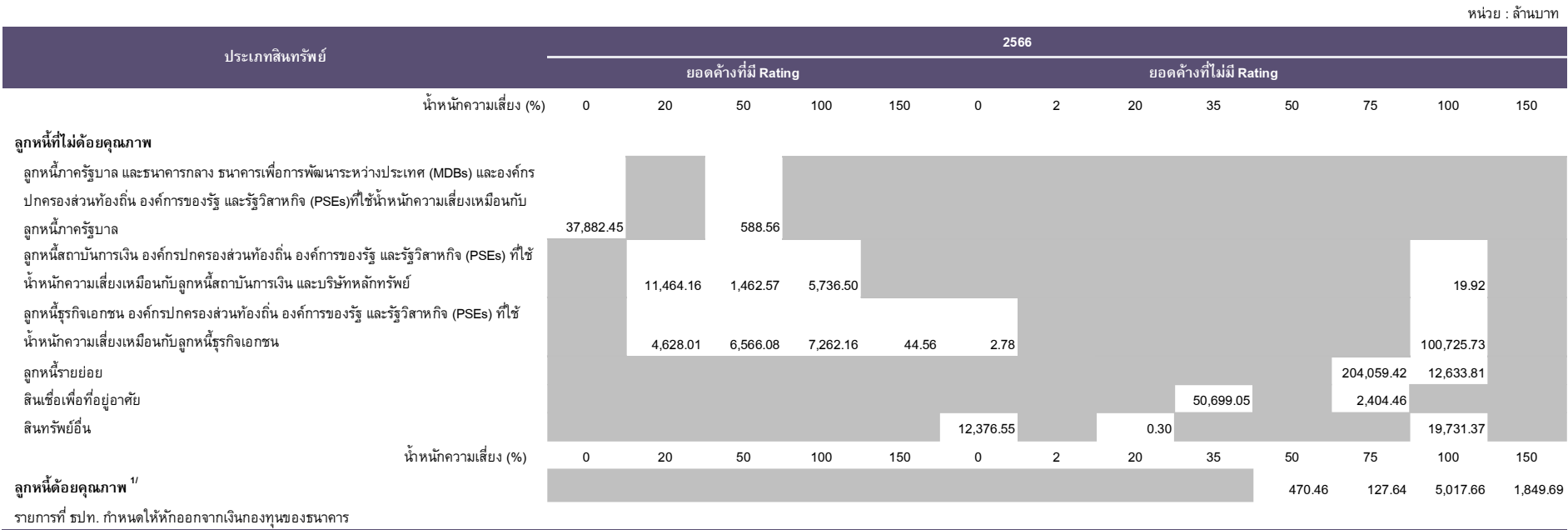
กลุ่มธุรกิจ เลือกใช้อันดับเครดิตของ Standard & Poor's, Moody's Investors Service และ FITCH Ratings เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ภาครัฐบาล ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่จดทะเบียนในประเทศ จะใช้อันดับเครดิตจาก FITCH Ratings (Thailand) และ TRIS Rating เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท													
ประเภทสินทรัพย์		2567													
		ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating								
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ															
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		35,180.11		958.37											
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์			26,386.52	2,833.32	2,980.89								14.84		
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน			3,294.48	8,295.29	8,334.12	701.31	0.10	98.29					100,110.96		
ลูกหนี้รายย่อย												182,484.87	7,190.36		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย										54,866.62		271.78			
สินทรัพย์อื่น							12,422.09		1.15				16,293.96		
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ ^{1/}															
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร											615.20	111.23	6,365.83	1,918.22	

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร



กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท													
ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	2567													
		ยอดค้างที่มี Rating							ยอดค้างที่ไม่มี Rating						
		0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	1,176.47
ลูกหนี้ที่ไม่ก่อคุณภาพ															
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		35,180.11		958.37											
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์			26,419.72	2,833.32	2,910.73								14.84		
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน			3,294.48	8,295.29	8,334.12	701.31	1,475.33	98.29					90,870.62		
ลูกหนี้รายย่อย												182,484.87	7,458.27		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย										54,866.62		271.78			
สินทรัพย์อื่น							17,370.06		1.15				24,971.70		957.01
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	1,176.47
ลูกหนี้ก่อคุณภาพ^{1/}															
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร											615.20	111.23	6,365.83	1,918.22	

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท															
ประเภทสินทรัพย์	2566														
	ยอดค้างที่มี Rating					ยอดค้างที่ไม่มี Rating									
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	1,176.47	
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ															
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	38,111.51		588.56												
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		13,050.22	1,462.57	5,744.48								19.92			
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		4,628.01	6,566.08	7,262.16	44.56	1,857.54						91,081.02			
ลูกหนี้รายย่อย											204,059.42	12,857.32			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย											2,404.46				
สินทรัพย์อื่น						17,365.86		0.30				27,834.94		978.23	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	150	1,176.47	
ลูกหนี้ที่ต้องคุณภาพ ^{1/}															
รายการที่ ฅปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร										470.46	127.64	5,017.66	1,849.69		

^{1/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.1.5 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจ ได้นำวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงมาใช้ โดยกลุ่มธุรกิจ เลือกใช้การปรับลดด้วยหลักประกันทางการเงิน แบบวิธี Comprehensive ในวิธีการใช้ค่าปรับลดมาตรฐานที่กำหนดโดย ธปท. (Standard supervisory haircut) ซึ่งหลักประกันทางการเงินที่จะนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินสด เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตราสารทุน และตราสารหนี้ รวมทั้งการปรับลดด้วยการค้ำประกัน เพื่อบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงหลักประกันทางการเงินที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต และการสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	989.48	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,696.06	-
ลูกหนี้รายย่อย	12,981.75	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	16,667.29	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2566	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,555.49	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,593.92	-
ลูกหนี้รายย่อย	21,858.42	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	27,007.83	-

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2567	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	989.48	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,704.01	-
ลูกหนี้รายย่อย	13,039.65	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	16,733.14	-

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2566	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,556.69	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,597.91	-
ลูกหนี้รายย่อย	21,924.65	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
รวม	27,079.25	-

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

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

5.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภท ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ และอนุพันธ์ด้านตราสารทุนหรือดัชนีทางการเงิน 5) การซื้อขายกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ETF และอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาของหลักทรัพย์กลุ่มนี้ และ 6) อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ อนุพันธ์ข้างต้นอาจถูกนำไปประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังยังคงดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity) ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในสถานะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาของตัวแปรอ้างอิงในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนของธนาคารซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีความสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และบัญชีเพื่อการลงทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk หรือ VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency หรือ NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity หรือ EVE)

เพื่อให้ทันต่อสภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทย่อยซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของบริษัทย่อยจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่าง ๆ โดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทย่อยเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญโดยตรงทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลงทุนผ่านกองทุนรวม การลงทุนนี้จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตามก็ดี กลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการคำนวณเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญหากเกิดความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่าง ๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจ

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของเจ้าของจากความ ผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการคำนวณและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่น ๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่าง ๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญา ซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนใน บางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความ

เสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ โดยในบางกรณีบริษัทอาจจะพิจารณาปิดความเสี่ยงด้วยเงินสกุลที่ค่าเงินเคลื่อนไหวสอดคล้องกับสกุลเงินนั้นแทน (Cross Hedging)

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำ สม่ำเสมอภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อการค้าธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุน ในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและ ติดตามการทำต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.2.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของเจ้าของจาก ความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (เปิดเผยอยู่ในหัวข้อ 5.2 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อคำ)

5.2.5 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน จะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ มีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจ ยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรม เช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.3.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคโนโลยีการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และ

บริการต่อลูกค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ทำให้การให้บริการล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการปรับปรุงแนวทางการเบิกเงินทดรองจ่าย แนวทางการบริหารจัดการทรัพย์สินสำนักงาน รวมถึงปรับปรุงระเบียบและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการลงโทษคู่ค้าทางธุรกิจ และพนักงานธนาคารตามความเหมาะสม และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ซึ่งได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน ทำหน้าที่ในการป้องกัน ควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต และออกนโยบายเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ of ธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนปรับลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) ซึ่งได้แก่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกที่สามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญหรือเชื่อมต่อกับระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำหรือเมื่อมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่มาปรับใช้กับการปฏิบัติงานและให้บริการขององค์กร รวมถึงมีแนวทางการให้ความรู้และเสริมสร้างความตื่นตัวจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) แก่พนักงานทุกระดับ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ได้มีการทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้นโยบายและหลักเกณฑ์เหล่านั้นเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปฏิบัติงานจากที่บ้าน พฤติกรรมของบุคคล เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กล่าวมานี้เป็นปัจจัยที่ควบคุมได้ยากและอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

5.3.2 การระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กลุ่มธุรกิจฯ เลือกใช้

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

5.4 การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

5.4.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึง ระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนใน กองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้ หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาส ธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุน ของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและ ติดตามการทำธุรกรรมต่าง ๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.4.2 นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่าธุรกรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมุติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่าธุรกรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจเลือกรับรู้กำไรขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธุรกิจจะไม่โอนจัดประเภทกำไรขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุน ดังกล่าวออกไป ทั้งนี้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากเงินปันผล เมื่อกลุ่มธุรกิจมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือ ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 20 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	717.27	635.34
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2.61	5.58
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	719.88	640.92

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	706.85	643.65
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	369.45	120.51
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	96.68	112.09
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,172.98	876.25

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 21 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
ราคาทุน	5.42	5.42
ราคาตลาด	5.92	7.85
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	9,211.96	9,318.56
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	62.17	368.51
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	190.72	185.39
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
วิธี SA	783.52	792.74
วิธี IRB		
มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในและต่างประเทศ)		
ราคาทุน	699.68	698.49
ราคาตลาด	271.28	147.54
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	3,039.42	3,194.90
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดรายงาน	57.10	412.55
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(141.70)	(221.98)
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้		
วิธี SA	281.41	284.11
วิธี IRB		
มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA		

5.5 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจฯ

5.5.1 รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจฯ

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยง เฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ตารางที่ 22 ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(597.74)	512.92
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(597.74)	512.92
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า	(2.95)	2.36

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	(249.02)	418.80
USD	-	-
EURO	-	-
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(249.02)	418.80
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1 ปีข้างหน้า	(1.23)	1.93

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปีหลัง ณ 31 ธันวาคม 2567

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร 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

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

* ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 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 4/2567 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2566 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	57,233	74,911
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	43,017	53,036
(3) LCR (ร้อยละ)	133	141
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	2567 (ค่าเฉลี่ย)	2566 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3 (ร้อยละ)	134	133
ไตรมาส 4 (ร้อยละ)	133	141

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 133 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมที่ร้อยละ 128 เดือนพฤศจิกายนที่ร้อยละ 136 และเดือนธันวาคมที่ร้อยละ 135

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 2567 เท่ากับ 57,233 ล้านบาท (โดยร้อยละ 92 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2567 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อการบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องนั้น

(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 2567 เท่ากับ 43,017 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2567 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 ควบคู่ไปกับทิศทางทางเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น