

**KIATNAKIN PHATRA**  
FINANCIAL GROUP

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพ  
คล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง  
ตามหลักเกณฑ์ Basel III  
ณ 30 มิถุนายน 2562**

# การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2562

## 1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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



<sup>1</sup> ธนาคารมีสัดส่วนความเป็นเจ้าของ ร้อยละ 99.95

<sup>2</sup> ธนาคารมีสัดส่วนความเป็นเจ้าของ ร้อยละ 99.97

<sup>3</sup> ธนาคารมีสัดส่วนความเป็นเจ้าของ ร้อยละ 99.98

## 2. หลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Basel III

Basel III คือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินสามารถต้านทานภาวะวิกฤตในระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจได้ดีขึ้น พร้อมทั้งลดการส่งต่อความเสี่ยงจากระบบการเงินไปยังภาคเศรษฐกิจจริงด้วย

สำหรับเรื่องการดำรงเงินกองทุนนั้น กำหนดให้สถาบันการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำให้เพียงพอที่จะใช้รองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น โดยมีการปรับปรุงแนวทางจากหลักเกณฑ์ Basel II ทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากขึ้น กล่าวคือ ในเชิงคุณภาพ กำหนดให้องค์ประกอบเงินกองทุนของสถาบันการเงินต้องเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีที่สุดคือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) ซึ่งประกอบด้วย หุ้นสามัญและกำไรสะสม เป็นหลัก เพื่อให้เงินกองทุนที่แท้จริงที่ต้องใช้รองรับความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น มาจากส่วนของผู้อถือหุ้นในปริมาณที่มากเพียงพอและเป็นองค์ประกอบหลักของเงินกองทุนโดยรวม รวมถึงกำหนดให้ตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ของสถาบันการเงินได้นั้น จะต้องมีความสัมพันธ์คล้ายหุ้นและสามารถรองรับความเสียหายได้จริง โดยในส่วนของเชิงปริมาณ กำหนดให้มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน 3 ประเภท ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital หรือ BIS Ratio) โดยแต่ละอัตราส่วนจะต้องถูกดำรงเป็นขั้นต่ำตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 6.00 และ 8.50 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (Total Risk Weighted Assets) ที่คำนวณได้ ตามลำดับ นอกจากนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มเติมอีกร้อยละ 2.50 จากเกณฑ์ขั้นต่ำ

กลุ่มธุรกิจฯ ดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นมา เพื่อให้การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนมีคุณภาพและปริมาณที่เพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### 3. เงินกองทุน

#### 3.1 การบริหารเงินกองทุน

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

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

เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น กลุ่มธุรกิจ ได้มีการดำเนินการ ดังนี้

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

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

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

### 3.2 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วนหลัก คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 8,290 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจฯ มีสัดส่วนที่เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สูงขึ้น อย่างไรก็ตามเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.58 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท	
รายการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>31,582.66</b>	<b>31,470.44</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)</b>	<b>31,582.66</b>	<b>31,470.44</b>
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	18,807.99	18,408.95
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	46.83	282.74
รายการหัก <sup>1/</sup>	(5,948.62)	(5,897.71)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>9,608.21</b>	<b>9,594.01</b>
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	8,290.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,318.21	1,304.01
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>41,190.87</b>	<b>41,064.45</b>

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

### กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>35,119.25</b>	<b>35,011.07</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)</b>	<b>35,119.25</b>	<b>35,011.07</b>
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	22,970.77	22,474.13
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(258.46)	(18.42)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.34)	(65.66)
รายการหัก <sup>1/</sup>	(6,111.18)	(6,055.44)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>9,574.77</b>	<b>9,573.57</b>
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	8,290.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,284.77	1,283.57
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>44,694.02</b>	<b>44,584.64</b>

<sup>1/</sup> ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

### 3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดความสอดคล้องระหว่างผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ กับเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน และมีการทบทวนเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวตามความเหมาะสมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

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

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างมาก เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.37 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.13 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำนวน 41,190 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 21,700 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 19,490 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.16 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.75 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 44,694 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 22,683 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 22,011 ล้านบาท ทั้งนี้จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>17,889.04</b>	<b>17,841.42</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1.31	1.79
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	521.96	408.63
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,445.72	7,283.70
ลูกหนี้รายย่อย	7,869.80	7,941.93
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	579.71	525.19
สินทรัพย์อื่น	1,470.54	1,680.19
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>672.73</b>	<b>690.83</b>
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA</b>	<b>18,561.77</b>	<b>18,532.25</b>

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	<b>17,588.42</b>	<b>17,475.94</b>
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1.31	1.79
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	513.54	438.28
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,192.48	7,004.54
ลูกหนี้รายย่อย	7,884.89	7,956.74
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	579.71	525.19
สินทรัพย์อื่น	1,416.48	1,549.41
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>672.73</b>	<b>690.83</b>
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA</b>	<b>18,261.15</b>	<b>18,166.78</b>



## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

### ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	589.42	389.20
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>589.42</b>	<b>389.20</b>

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	1,567.19	948.19
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>1,567.19</b>	<b>948.19</b>

### ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	2,549.76	2,500.46
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>2,549.76</b>	<b>2,500.46</b>

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	2,854.95	2,837.57
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>2,854.95</b>	<b>2,837.57</b>

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 5 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2562			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.16	4.50	2.500	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.16	6.00	2.500	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.75	8.50	2.500	11.000

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

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

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์

### การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 6 ข้อมูลคุณสมบัติที่สอดคล้องของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

รายละเอียด						
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ชื่อย่อ	ธนากรเบียร์ชิงคิน จำกัด (มหาชน)	ธนากรเบียร์ชิงคิน จำกัด (มหาชน)	ธนากรเบียร์ชิงคิน จำกัด (มหาชน)	ธนากรเบียร์ชิงคิน จำกัด (มหาชน)	ธนากรเบียร์ชิงคิน จำกัด (มหาชน)
หุ้นหรือหน่วยเศษของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0121010001	KK25DA	KK262A	KK286A	KK285A	KK280A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์						
ธนากรแห่งประเทศไทย						
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
ส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนกลาง	เจ้าของ					
การเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)						
มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หรือไม่	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III
การดีที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ไม่						
ระบุคุณสมบัติดังกล่าว						
ต้องทยอยลดหนี้หรือไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน
และอยู่ในระดับหนี้สาธารณะหรือมี / ระดับกลุ่มและ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ
ระดับหนี้สาธารณะพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ	ระดับกลุ่มและระดับหนี้สาธารณะ
จำนวนที่คำนวณออกเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของการ	8,467.51	3,000.00	1,500.00	1,500.00	1,400.00	890.00
(หน่วย : ล้านบาท)						
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักเกณฑ์	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	มีนาคม 2558	23 ธันวาคม 2558	25 กุมภาพันธ์ 2559	30 สิงหาคม 2559	18 พฤษภาคม 2561	8 ตุลาคม 2561
ตราสารทางการเงินที่มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้หรือมี	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้	มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้	มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้	มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้	มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้	มีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้
การกำหนดระยะเวลาชำระหนี้						
วันครบกำหนด (Original maturity date)	-	23 ธันวาคม 2568	25 กุมภาพันธ์ 2569	30 สิงหาคม 2569	18 พฤษภาคม 2571	8 ตุลาคม 2571

## กลยุทธ์ทางการเงินเกียรติยศนิคินัท

ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถได้ออกตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการได้ออก	ไม่มีสิทธิได้ออกก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิได้ออกก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิได้ออกก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิได้ออกก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิได้ออกก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
วันที่มีสิทธิได้ออก วันที่มีการระบุพื้นที่การได้ออกและจำนวนเงินในการได้ออก	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน	เงินในเล่มแนบโดยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
อัตราผลตอบแทนและตัวอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ 5.10	ร้อยละ 4.75	ร้อยละ 3.80	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 4.00
มี Dividend stopper หรือไม่	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper
ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดต่อทั้งหนี้หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
ออกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	-	-	-	-	-	-
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	-	-	-	-	-	-
วันที่มีสิทธิได้ออกในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-	-	-	-

## กลยุทธ์ทางการเงินเชิงเทคนิค

ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจได้ให้ราคาพหุคูณที่ต่ำกว่าก่อนกำหนดหรือไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up) ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่มาตรการเหนี่ยวนำกำหนดไว้ (Conversion trigger) หรือบางส่วน	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสาร	-	-	-	-
กรณีที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสาร	-	-	-	-
กรณีที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามที่คาดการณ์ได้ และทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงิน จะทำการตัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุน เพื่อสิ่งขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับสภาพทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งโดยสถิติกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่ใหม่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้านมี) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทาง	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามที่คาดการณ์ได้ และทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงิน จะทำการตัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุน เพื่อสิ่งขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับสภาพทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งโดยสถิติกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่ใหม่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้านมี) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทาง	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามที่คาดการณ์ได้ และทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงิน จะทำการตัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุน เพื่อสิ่งขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับสภาพทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งโดยสถิติกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่ใหม่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้านมี) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทาง	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามที่คาดการณ์ได้ และทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงิน จะทำการตัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุน เพื่อสิ่งขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับสภาพทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งโดยสถิติกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่ใหม่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้านมี) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทาง

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกัน

กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า หากเป็นการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า	กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลค่าตัว	กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลค่าตัว	กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลค่าตัว	กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลทั้งจำนวนหรือบางส่วน กรณีการดูแล เป็นกรณีการดูแลค่าตัว
กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า	กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า	กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า	กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า	กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า กรณีการดูแลค่าตัวหรือค่าเช่า

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 7 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

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

### เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	37,531.28	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	18,807.99	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	46.83	-
<u>ปรับ</u> กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,948.62	-
ขาดทุนสุทธิ	-	-
ค่าความนิยม	3,066.04	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,061.99	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,820.59	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	31,582.66	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)</b>	-	-
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)</b>	<b>31,582.66</b>	<b>-</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,608.21	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,318.21	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>9,608.21</b>	<b>-</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)</b>	<b>41,190.87</b>	<b>-</b>

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

### กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนีบ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2562

ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่  
จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหัก  
เงินกองทุนในขนาดตาม  
หลักเกณฑ์ Basel III

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

##### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	41,230.43	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,970.77	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(258.46)	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	(158.34)	-
<b>ปรับ</b> กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	-	-
<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,111.18	-
ขาดทุนสุทธิ	-	-
ค่าความนิยม	3,066.04	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,123.55	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,921.59	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	35,119.25	-

##### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	-	-
รายการของบริษัทยุทธศาสตร์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-

#### รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)

35,119.25

#### เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,574.77	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,284.77	-
รายการของบริษัทยุทธศาสตร์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-

#### รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

9,574.77

#### รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)

44,694.02



การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2562	จำนวนที่เปิดเผยมงบ	จำนวนที่เปิดเผยมงบ	การอ้างอิง (ค)
	การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	1,097.81	1,097.81	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,940.60	4,140.26	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,395.89	4,395.89	
เงินลงทุนสุทธิ	52,828.89	51,511.66	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	J
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	2,790.85	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254,165.39	254,165.39	
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,158.93	1,158.93	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	255,324.32	255,324.32	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	21,378.36	21,378.36	
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	11,084.55	11,084.55	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1,284.77	M
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.75	0.75	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,860.67	222,860.67	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,534.29	4,821.92	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,916.17	2,916.17	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,189.59	4,189.59	
ค่าความนิยม	3,066.04	3,066.04	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,123.55	1,123.55	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,123.55	H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,972.63	1,972.63	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,921.59	I
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,813.68	14,804.36	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>313,550.22</b>	<b>315,501.81</b>	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 30 มิถุนายน 2562	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	177,609.64	177,825.32	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,932.98	16,932.98	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	577.45	577.45	
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,399.55	4,399.55	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,247.53	4,247.53	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,704.09	47,704.09	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	8,290.00	L
ประมาณการหนี้สิน	824.63	824.63	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอดัตบัญญัติ	18.75	18.75	
หนี้สินอื่น	19,089.21	19,031.81	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>271,403.83</b>	<b>271,562.11</b>	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2562	จำนวนที่เปิดเผยมิถุนายน การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - บแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมิถุนายน การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,467.51	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	-	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,356.23	9,356.23	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	-	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิ	-	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	430.21	(143.62)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(258.46)	F
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	Q
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.34)	(158.34)	P
กำไร (ขาดทุน) สะสม	-	-	
จัดสรรแล้ว	-	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34	C
อื่น ๆ	0.38	0.38	D
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	23,093.62	22,970.77	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	22,970.77	E
ยังไม่ได้จัดสรร	-	2,545.22	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	42,041.95	43,890.49	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	104.44	49.21	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	K
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	N
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>42,146.39</b>	<b>43,939.70</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>313,550.22</b>	<b>315,501.81</b>	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2562	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	0.38	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,970.77	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	(258.46)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	(158.34)	P
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>41,230.43</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>		
ขาดทุนสุทธิ	-	O
ค่าความนิยม	3,066.04	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	1,123.55	H
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	1,921.59	I
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	J
<b>รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>6,111.18</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	<b>35,119.25</b>	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	K
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>-</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>35,119.25</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	L
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	1,284.77	M
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	N
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</b>	<b>9,574.77</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)</b>	<b>44,694.02</b>	

## การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปี 2562 ณ 30 มิถุนายน 2562

### 1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

### 2. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง

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

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

### 3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR	ไตรมาส 2/2562 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	31,830	24,498
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	28,663	22,312
(3) LCR (ร้อยละ)	111	110
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	90	80

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	2562 (ค่าเฉลี่ย)	2561 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	111	100
ไตรมาส 2	111	110

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 111 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 90 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนที่ร้อยละ 113 เดือนพฤษภาคมที่ร้อยละ 106 และเดือนมิถุนายนที่ร้อยละ 116

ทั้งนี้ การคำนวณอัตราส่วน LCR ข้างต้น ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

สำหรับปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 เท่ากับ 31,830 ล้านบาท (โดยร้อยละ 97 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องนั้น

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

สำหรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 เท่ากับ 28,663 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2562 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขออนุมัติเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Repo) ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งธนาคารใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) และอัตราการไหลเข้า (Inflow rate) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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