

KIATNAKIN PHATRA
FINANCIAL GROUP

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพ
คล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2563

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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



¹ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ.2563 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
² ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ.2563 บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
³ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ.2563 บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97
⁴ ตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน พ.ศ.2563 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

2. หลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Basel III

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

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

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

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

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (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 ที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้นในแต่ละประเภทธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุนและสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital)

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

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

3.2 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วนหลัก คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุดในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 8,290 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจฯ มีสัดส่วนที่เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สูงขึ้น อย่างไรก็ตามเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 76.86 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

เฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท
รายการ	
30 มิถุนายน 2563	
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)	
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	34,831.13
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	34,831.13
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	34,831.13
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	34,831.13
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	46,085.95
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	46,085.95
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)	
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	276,906.72
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	12.58
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	12.58
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	12.58
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	12.58
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	16.64
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	16.64
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)	
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-
11 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	5.58
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	69,031.14
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	37,825.50
15 LCR (ร้อยละ)	182.86

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินระดับนิกิต

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท
รายการ		30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	37,162.64
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	37,162.64
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	37,162.64
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	37,162.64
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	48,352.08
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	48,352.08
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	278,251.26
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	13.36
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.36
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.36
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	13.36
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	17.38
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	6.36

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 2 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,831.13	33,476.34
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	34,831.13	33,476.34
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	21,347.09	20,494.20
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ	327.86	136.24
รายการหัก ^{1/}	(5,520.28)	(5,830.56)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	11,254.82	9,652.65
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	8,290.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	2,964.82	1,362.65
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	46,085.95	43,128.99

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	37,162.64	36,376.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1)	37,162.64	36,376.52
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	8,467.51
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	9,356.23
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	0.38
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	24,961.30	24,245.90
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ	(763.05)	(488.82)
รายการหัก ^{1/}	(5,712.07)	(6,057.02)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	11,189.44	9,598.28
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	8,290.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	2,899.44	1,308.28
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	48,352.08	45,974.80

^{1/} ได้แก่ ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี

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 หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

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

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.58 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.64 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำนวน 46,086 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 23,537 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 22,549 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.36 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.38 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 48,352 ล้านบาท ความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 23,651 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 24,701 ล้านบาท ทั้งนี้ จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินตติณาคินกักร

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	19,546.80	18,404.21
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3.16	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	395.59	355.58
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,225.17	7,820.71
ลูกหนี้รายย่อย	8,785.00	8,123.55
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	667.39	626.55
สินทรัพย์อื่น	1,470.48	1,477.83
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	613.94	612.95
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	20,160.75	19,017.16

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	19,102.28	17,938.67
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3.16	0.00
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	411.12	320.68
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,921.08	7,477.08
ลูกหนี้รายย่อย	8,802.11	8,134.29
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	667.39	626.55
สินทรัพย์อื่น	1,297.41	1,380.07
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	613.94	612.95
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	19,716.22	18,551.62

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	659.45	478.62	
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	659.45	478.62	

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	896.62	1,254.03	
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	896.62	1,254.03	

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	2,716.87	2,593.07	
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,716.87	2,593.07	

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	3,038.52	2,909.21	
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	3,038.52	2,909.21	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 6 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2563			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	12.58	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.58	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.64	8.50	2.50	11.00

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2563			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.36	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.36	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.38	8.50	2.50	11.00

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

กลยุทธ์ทางการเงินเกียรติยศนิยามกัน

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 7 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด			
ชื่อตราสารการเงิน	หมายเลขบัญชีเงินฝาก (หมายเลข)	ธนาคารผู้รับเงินฝาก (ธนาคาร)	ธนาคารผู้รับเงินฝาก (ธนาคาร)	ธนาคารผู้รับเงินฝาก (ธนาคาร)	ธนาคารผู้รับเงินฝาก (ธนาคาร)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารการเงิน	TH0121010001	KK25DA	KK262A	KK268A	KK280A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
ธนาคารแห่งประเทศไทย					
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)					
มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ไม่	มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ Basel III
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่ไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยออกการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยออกการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยออกการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยออกการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด
ตั้งทยอยลดหนี้หรือไม่ได้ตั้งจำนวน	ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์
จัดอยู่ในระดับมาตรการพาณิชย์ / ระดับกลุ่มและระดับมาตรการพาณิชย์	8,467.51	3,000.00	1,500.00	1,500.00	1,400.00
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนหากเกณฑ์เกณฑ์ของการ (หน่วย : ล้านบาท)	10.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	ส่วนของเจ้าของ	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	มีการออกลดหนี้	23 ธันวาคม 2558	25 กุมภาพันธ์ 2559	30 สิงหาคม 2559	18 พฤษภาคม 2561
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมี	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน					
การกำหนดระยะเวลาชำระคืน					
วันที่ครบกำหนด (Original maturity date)	-	23 ธันวาคม 2568	25 กุมภาพันธ์ 2569	30 สิงหาคม 2569	18 พฤษภาคม 2571

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกัน

หัวข้อ

รายละเอียด

กรณีการรวมกลุ่ม เป็นกลุ่มลูกค้าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจรวมลูกค้าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจรวมลูกค้าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีการรวมกลุ่ม เป็นกลุ่มลูกค้าหรือชั่วคราว	-	เป็นการรวมลูกค้า	เป็นการรวมลูกค้า
หากเป็นการรวมลูกค้าชั่วคราว ให้อธิบาย	-	-	-
สถานะของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับสภาพทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ ออกตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับสภาพทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นสามัญของผู้ ออกตราสารทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีบัญชี 2563	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยหักเงินกองทุน ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
-------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	40,351.41	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	21,347.09	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	327.86	-
ปรับ กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,520.28	-
ขาดทุนสุทธิ	-	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,072.73	-
สินทรัพย์ภายใต้การตีมูลค่า	1,381.52	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	34,831.13	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	34,831.13	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,254.82	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	2,964.82	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,254.82	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	46,085.95	-

^{1/} ได้แก่ รายการทางการเงินบัญชีซึ่งในการคำนวณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์นั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปีบัญชี 2563

ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุน
ในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	42,874.71	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,961.30	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(604.71)	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(158.34)	-
<u>ปรับ</u> กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,712.07	-
ขาดทุนสุทธิ	19.39	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,152.16	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,474.49	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	37,162.64	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	37,162.64	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,189.44	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,290.00	-
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	2,899.44	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,189.44	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	48,352.08	-

^{1/} ได้แก่ รายการทางการบัญชีซึ่งในการคำนวณเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
เงินสด	1,017.87	1,017.87	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,882.14	56,024.97	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,398.28	16,398.28	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,042.32	9,042.32	
เงินลงทุนสุทธิ	21,327.39	21,327.39	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	J
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	21,327.39	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	3,431.40	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	272,972.80	272,438.10	
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,368.56	3,341.13	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	276,341.36	275,779.23	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	23,634.65	23,634.65	
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	10,637.48	10,637.24	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(2,899.43)	M
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	13,536.68	
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	242,069.23	241,507.34	
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	-	-	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,573.53	3,708.75	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,474.98	3,474.98	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,218.19	4,218.19	
ค่าความนิยม	3,066.03	3,066.03	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,152.16	1,152.16	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,152.16	H
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,646.11	1,646.11	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,474.49	I
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	171.62	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,864.58	13,427.30	
รวมสินทรัพย์	372,314.61	375,224.90	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด 30 มิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยมง การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมง การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	246,692.94	246,966.42	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,766.36	9,766.36	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	524.15	524.15	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,164.49	1,164.49	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,723.42	8,723.42	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,114.36	40,114.36	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	8,290.00	L
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	31,824.36	
ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	-	-	
ประมาณการหนี้สิน	1,108.39	1,108.39	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19.02	19.02	
หนี้สินอื่น	20,569.58	20,496.10	
รวมหนี้สิน	328,682.71	328,882.71	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 30 มิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,467.51	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	9,356.23	9,356.23	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	(602.96)	(602.96)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(604.71)	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1.75	
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.34)	(158.34)	P
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34	C
อื่น ๆ	0.38	0.38	D
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,084.76	24,941.90	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	24,941.90	E
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	-	
ยังไม่ได้จัดสรร	1,529.62	3,441.69	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	19.40	O
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	3,422.29	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	43,529.54	46,298.75	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	102.36	43.44	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	K
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	N
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	102.36	43.44	
รวมส่วนของเจ้าของ	43,631.90	46,342.19	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	372,314.61	375,224.90	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 30 มิถุนายน 2563	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงใหม่ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	A
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,961.30	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	-	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้ และตราสารทุน	(604.71)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	(158.34)	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	42,874.71	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ขาดทุนสุทธิ	19.39	O
ค่าความนิยม	3,066.03	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	1,152.16	H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,474.49	I
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นนอกจากข้อ 1.11.7 และ 1.11.8	-	J
รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5,712.07	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	37,162.64	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	37,162.64	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิติดต่อกว่าเจ้าหนี้ผู้ริเริ่มสิทธิผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	8,290.00	L
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	2,899.44	M
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	11,189.44	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	48,352.08	

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2563

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

2. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

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

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

* 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 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2562 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	69,031	31,830
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	37,826	28,663
(3) LCR (ร้อยละ)	183	111
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	90

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	140	111
ไตรมาส 2	183	111

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 183 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนที่ร้อยละ 182 เดือนพฤษภาคมที่ร้อยละ 188 และเดือนมิถุนายนที่ร้อยละ 179

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 2 ปี 2563 เท่ากับ 69,031 ล้านบาท (โดยร้อยละ 95 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2563 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 2563 เท่ากับ 37,826 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2563 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Repo) ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งธนาคารใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) และอัตราการไหลเข้า (Inflow rate) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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