



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 30 มิถุนายน 2569

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2569

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 79.80

2. หลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Basel III

กลุ่มธุรกิจฯ ได้นำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 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 ให้มีลักษณะคล้ายทุนมากขึ้น 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) เพิ่มเติมน้อยละ 2.50 นอกจากนี้ได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมที่มีความซับซ้อน และเพิ่มหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่อาจได้รับผลขาดทุนจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment: CVA Risk) ให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้นด้วย

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 3,000 ล้านบาท เพื่อให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ในขณะที่เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 89.23 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

เฉพาะธนาคาร

รายการ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	52,003.09	47,860.92
1n เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	52,003.09	47,860.92
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	52,003.09	47,860.92
2n เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	52,003.09	47,860.92
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	58,990.55	57,532.56
3n เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	58,990.55	57,532.56
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	382,489.58	350,156.14
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	13.60	13.67
5n อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.60	13.67
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.60	13.67
6n อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	13.60	13.67
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	15.42	16.43
7n อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	15.42	16.43
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีภัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.60	7.67
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	55,099.43	75,857.96
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	44,022.92	55,632.10
15 LCR (ร้อยละ)	125.16	136.36

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
รายการ		30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	59,107.33	54,569.17
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	59,107.33	54,569.17
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	59,107.33	54,569.17
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	59,107.33	54,569.17
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	66,242.05	64,399.06
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	66,242.05	64,399.06
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	409,227.86	370,973.56
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	14.44	14.71
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	14.44	14.71
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	14.44	14.71
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	14.44	14.71
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	16.19	17.36
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	16.19	17.36
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
10	ความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	8.44	8.71

^{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

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 2 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1	52,003.09	47,860.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	52,003.09	47,860.92
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,004.54	6,517.90
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	12,405.46	9,356.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	36,626.56	35,858.72
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ	727.00	962.22
รายการหัก ^{1/}	(5,808.35)	(5,882.60)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,987.46	9,671.64
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,000.00	6,002.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	3,987.46	3,669.64
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	58,990.55	57,532.56

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1	59,107.33	54,569.17
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	59,107.33	54,569.17
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,004.54	6,517.90
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	12,405.46	9,356.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	42,258.59	41,345.48
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่น ๆ	3,007.33	2,992.88
รายการหัก ^{1/}	(6,616.47)	(6,691.77)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
รายการของบริษัทรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,134.72	9,829.89
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,000.00	6,002.00
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,134.72	3,827.89
รายการของบริษัทรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	66,242.05	64,399.06

^{1/} ได้แก่ ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และเงินลงทุนในตราสารทุน

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 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.60 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 15.42 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของธนาคารจำนวน 58,991 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 32,512 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 26,479 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 14.44 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 16.19 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 66,242 ล้านบาท ความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 34,784 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 31,458 ล้านบาท ทั้งนี้จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	26,522.05	24,273.88
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	254.77	99.79
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,303.32	479.61
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	11,192.53	9,566.48
ลูกหนี้รายย่อย	10,728.71	11,129.26
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,720.00	1,674.24
สินทรัพย์อื่น	1,322.72	1,324.50
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	592.68	679.68
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	27,114.73	24,953.56

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	27,523.40	25,349.96
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	254.77	99.79
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,079.58	516.55
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	10,386.91	8,733.72
ลูกหนี้รายย่อย	10,815.63	11,201.66
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,720.00	1,674.24
สินทรัพย์อื่น	3,266.51	3,124.00
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	592.68	679.68
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	28,116.08	26,029.64

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	1,647.80	952.55
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,647.80	952.55

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	2,334.89	1,116.33
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,334.89	1,116.33

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	3,749.09	3,857.16
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	3,749.09	3,857.16

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	4,333.40	4,386.79
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	4,333.40	4,386.79

ตารางที่ 6 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2569				
อัตราส่วน (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.60	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.60	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.42	8.50	2.50	11.00

31 ธันวาคม 2568				
อัตราส่วน (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.67	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.67	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.43	8.50	2.50	11.00

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

30 มิถุนายน 2569				
อัตราส่วน (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.44	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	14.44	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.19	8.50	2.50	11.00

31 ธันวาคม 2568				
อัตราส่วน (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.71	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	14.71	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.36	8.50	2.50	11.00

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 7 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด	
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0121010001	KKP338A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนชั้นที่ 2
มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนและทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	7,004.54	3,000.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	มีการออกหลายครั้ง	18 สิงหาคม 2566
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	-	18 สิงหาคม 2576

หัวข้อ		รายละเอียด
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอน	ไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	เมื่อได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารทางการเงินมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินนี้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยจะต้องไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารทางการเงินตามที่กำหนดไว้พร้อมดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันไถ่ถอนก่อนกำหนด ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (1) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น หรือ (2) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษี อันจะส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการเงินที่เอื้ออำนวยให้ตราสารทางการเงินที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	หลังวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารทางการเงิน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	เงินปันผลแบบลอยตัว	อัตราคงที่
อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ 4.30
มี Dividend stopper หรือไม่	ไม่มี Dividend stopper	ไม่มี Dividend stopper

หัวข้อ	รายละเอียด	
ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็ม	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ(Conversion rate)	-	-
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพ	-	-
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงินจะทำการตัดตราสารทางการเงินนี้เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการตัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใดๆ ซึ่งต้องสิทธิกว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน

หัวข้อ	รายละเอียด
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	- อาจลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	- เป็นการลดมูลค่าถาวร
หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
สถานะของลำดับการต่อสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 มิถุนายน 2569			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอัตราตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	57,811.44	-	
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,004.54	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	12,405.46	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	-	
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	36,626.56	-	
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	727.00	-	
ปรับ กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5,808.35	-	
ขาดทุนสุทธิ	-	-	
ค่าความนิยม	3,066.03	-	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,199.73	-	
สินทรัพย์ภายใต้การตีมูลค่า	1,542.59	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	52,003.09	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	52,003.09	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :			
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,987.46	-	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,000.00	-	
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	3,987.46	-	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,987.46	-	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	58,990.55	-	

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการรับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 มิถุนายน 2569

ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่
จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุน
ในอัตราตามหลักเกณฑ์ Basel III

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	65,723.80	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,004.54	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	12,405.46	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	-
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	42,258.59	-
ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	3,165.63	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(158.30)	-
ปรับ กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร ^{1/}	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,616.47	-
ขาดทุนสุทธิ	-	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,644.82	-
สินทรัพย์ภายใต้การตีมูลค่า	1,905.62	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	59,107.33	-

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)

59,107.33 -

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,134.72	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,000.00	-
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,134.72	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

7,134.72 -

รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)

66,242.05 -

^{1/} ได้แก่ รายการทางการเงินที่เข้าในการคำนวณเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน

การเปิดเผยการกระทบบยอรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2569	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์			
เงินสด	992.75	992.75	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,462.65	44,322.90	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32,622.15	32,622.15	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	32,622.15	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,068.56	14,068.56	
เงินลงทุนสุทธิ	43,048.71	43,048.71	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	K
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	43,048.71	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	739.76	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	382,552.91	382,291.11	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,715.15	7,459.78	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้	390,268.06	389,750.89	
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ			
หัก รายได้รอตัดบัญชี	28,755.90	28,755.90	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,299.06	18,157.03	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	4,134.72	N
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	14,022.31	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	343,213.10	342,837.96	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,398.04	7,476.02	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,789.62	6,789.62	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,710.85	4,710.85	
ค่าความนิยม	3,066.03	3,066.03	H
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,644.82	1,644.82	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,644.82	I
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,763.42	1,763.42	
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,905.62	J
ไม่นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	(142.20)	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,630.57	30,553.71	
รวมสินทรัพย์	528,700.42	529,926.41	

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2569	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	356,617.37	357,001.10	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,496.29	20,496.29	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	707.82	707.82	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,800.74	5,800.74	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14,603.59	14,603.59	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,266.34	31,266.34	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	3,000.00	M
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	28,266.34	
ประมาณการหนี้สิน	1,707.59	1,707.59	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	617.31	617.31	
หนี้สินอื่น	27,327.74	27,259.61	
รวมหนี้สิน	459,144.79	459,460.39	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 30 มิถุนายน 2569	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ - งบแสดง ฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,954.24	8,954.24	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	12,405.46	12,405.46	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสิทธิประโยชน์	3,117.85	2,494.28	E
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	68.43	679.43	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	679.31	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	0.12	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(9.95)	(7.96)	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่น เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(52.87)	(42.29)	
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(158.30)	(158.30)	G
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	33.77	33.77	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	1,047.88	C
สำรองหุ้นซื้อคืน	1,949.70	-	
ยังไม่ได้จัดสรร	43,607.29	46,493.38	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน	-	42,258.59	D
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน	-	4,234.79	
หัก ทุนหุ้นซื้อคืน	(1,949.70)	(1,949.70)	A
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	69,013.80	69,950.19	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	541.83	515.83	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	L
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	O
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	541.83	515.83	
รวมส่วนของเจ้าของ	69,555.63	70,466.02	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	528,700.42	529,926.41	

หน่วย : ล้านบาท		
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2569	องค์ประกอบของเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	7,004.54	A
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	12,405.46	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047.88	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	42,258.59	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	2,494.28	E
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้ และตราสารทุน	679.31	F
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(7.96)	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes)	(158.30)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	65,723.80	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ขาดทุนสุทธิ	-	D
ค่าความนิยม	3,066.03	H
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	1,644.82	I
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,905.62	J
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นนอกจากข้อ 1.11.7 และ 1.11.8	-	K
รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6,616.47	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	59,107.33	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	L
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล (AT1)	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	59,107.33	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้บุริมสิทธิผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,000.00	M
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	4,134.72	N
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	O
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล (T2)	7,134.72	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	66,242.05	

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III

ข้อมูลรายครึ่งปีแรก ณ 30 มิถุนายน 2569

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 2/2569 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2568 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	59,531	71,122
(2) ประเมินการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	46,163	53,309
(3) LCR (ร้อยละ)	129	133
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	2569 (ค่าเฉลี่ย)	2568 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1 (ร้อยละ)	124	135
ไตรมาส 2 (ร้อยละ)	129	133

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 129 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนที่ร้อยละ 127 เดือนพฤษภาคมที่ร้อยละ 134 และเดือนมิถุนายนที่ร้อยละ 125

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 2569 เท่ากับ 59,531 ล้านบาท (โดยร้อยละ 97 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2569 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 2 ปี 2569 เท่ากับ 46,163 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2569 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