



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพ
คล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตามหลักเกณฑ์ Basel III
ณ 30 มิถุนายน 2561

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2561

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



1 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561 บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (CMIC) มีการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

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 สำหรับในส่วนของการปรับปรุงปริมาณนั้น กำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากเดิมกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 เปลี่ยนเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 แทน และได้เพิ่มเติมอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 โดยได้คงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นไว้ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมที่มีความซับซ้อนให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้นด้วย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ทอยอดดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

3. เงินกองทุน

3.1 การบริหารเงินกองทุน

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

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1)
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2) ที่กลุ่มธุรกิจ มีอยู่
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมกับความคาดหวังของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Agency) เพื่อรักษาหรือเพิ่มระดับความน่าเชื่อถือตามที่กำหนดไว้ในขอบเขตของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Boundaries)
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น กลุ่มธุรกิจ ได้มีการดำเนินการดังนี้

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

นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจ ต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจ จะถูกใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุนและจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) ในแต่ละปี แต่เมื่อมีเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงหรือมีแนวโน้มลดลงต่ำกว่าระดับการเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมาย หรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามที่กำหนดในกระบวนการแก้ไขจัดการ (Corrective

Action) และแผนเงินกองทุนและแผนรองรับเหตุการณ์เงินกองทุน (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 และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ โดยกลุ่มธุรกิจ มีตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวนทั้งสิ้น 7,400 ล้านบาท เพื่อเป็นการปรับโครงสร้างเงินกองทุนให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ซึ่งทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจ มีสัดส่วนที่เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ยังคงมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 80.06 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III สามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1	31,031.40	30,207.24
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	31,031.40	30,207.24
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	17,465.69	16,635.99
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	371.37	369.21
รายการหัก ^{1/}	(5,482.12)	(5,474.42)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,646.64	7,162.38
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,400.00	6,000.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,246.64	1,162.38
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	39,678.04	37,369.62

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,625.28	33,776.38	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1)	34,625.28	33,776.38	
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	21,224.19	19,924.26	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	386.71	861.61	
รายการหัก ^{1/}	(5,662.08)	(5,685.96)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
และบุคคลภายนอก	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,626.04	7,113.18	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,400.00	6,000.00	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,226.04	1,113.18	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
และบุคคลภายนอก	-	-	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	43,251.32	40,889.56	

^{1/} ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และเงินลงทุนในตราสารทุน

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 ยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน

บัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต อันเนื่องมาจากมีระดับความเสี่ยงยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับของข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างมาก เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจ ต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการนอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.72 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 16.27 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของธนาคารจำนวน 39,678 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 20,735 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 18,943 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 13.78 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 17.21 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับลักษณะของเงินกองทุนทั้งสินของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 43,251 ล้านบาท กับความต้องการเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสินจำนวน 21,359 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหลักเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงเงินกองทุนส่วนเกินเกณฑ์ขั้นต่ำจำนวน 21,892 ล้านบาท ทั้งนี้ จากส่วนเกินเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	17,220.03	15,748.53
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	35.56	0.35
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	494.08	351.69
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	6,543.81	5,672.31
ลูกหนี้รายย่อย	7,764.70	7,478.43
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	547.23	404.85
สินทรัพย์อื่น	1,834.65	1,840.92
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	683.98	712.72
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	17,904.01	16,461.25

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์โดยวิธี SA		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		16,904.33	15,392.95
ลูกหนี้ภาครัฐบาล และธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล		35.56	0.35
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		540.83	308.42
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		6,279.07	5,389.13
ลูกหนี้รายย่อย		7,780.52	7,489.07
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		547.23	404.85
สินทรัพย์อื่น		1,721.12	1,801.14
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		684.63	712.76
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation			
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA		17,588.96	16,105.71

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน		374.11	496.08
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		374.11	496.08

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน		944.51	822.34
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด		944.51	822.34

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach		2,456.96	2,348.22
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		2,456.96	2,348.22

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach		2,825.41	2,723.03
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		2,825.41	2,723.03

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์ Basel III | 30 มิถุนายน 2561

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 5 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2561			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.72	4.50	1.875	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.72	6.00	1.875	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.27	8.50	1.875	10.375

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2560			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.30	4.50	1.25	5.75
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.30	6.00	1.25	7.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.45	8.50	1.25	9.75

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2561			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.78	4.50	1.875	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.78	6.00	1.875	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.21	8.50	1.875	10.375

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 ธันวาคม 2560			
	อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (สำหรับงวด)*	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.61	4.50	1.25	5.75
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	14.61	6.00	1.25	7.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.69	8.50	1.25	9.75

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวกับสินค้าโภคภัณฑ์

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 6 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

รายละเอียด					
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0121010001	KK25DA	KK262A	KK268A	KK285A
การมีตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงิน / เงินตราสารทางการเงิน	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ระบุคุณสมบัติดังกล่าว
ต้องทยอยลดหนี้หรือไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวน	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยลดการนับ	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยลดการนับ	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยลดการนับ	ไม่ได้ตั้งจำนวนและทยอยลดการนับ
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มและระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	8,467.51	3,000.00	1,500.00	1,500.00	1,400.00
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของเจ้าของ	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน	หนี้สิน
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	มีการออกหลายครั้ง	23 ธันวาคม 2558	25 กุมภาพันธ์ 2559	30 สิงหาคม 2559	18 พฤษภาคม 2561
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมี	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
การกำหนดระยะเวลาการชำระคืน					
วันครบกำหนด (Original maturity date)	-	23 ธันวาคม 2568	25 กุมภาพันธ์ 2569	30 สิงหาคม 2569	18 พฤษภาคม 2571

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกัน

[illegible]

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์

ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้ตลอดเวลา หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step up) ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
ไม่สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-	-
กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	-
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-	-
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-
กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-	-

คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงินจะทำการจัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการจัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งด้วยสิทธิว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงินจะทำการจัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการจัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งด้วยสิทธิว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน	เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารทางการเงินมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน ผู้ออกตราสารทางการเงินจะทำการจัดตราสารทางการเงินเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) โดยการจัดเป็นหนี้สูญดังกล่าวจะต้องไม่มากกว่าอัตราส่วนการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนทั้งหมดของผู้ออกตราสารทางการเงิน และการรองรับผลขาดทุนของตราสารทางการเงินใด ๆ ซึ่งด้วยสิทธิว่า (รวมถึงตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผลขาดทุนได้ (ถ้ามี)) ที่ออกโดยผู้ออกตราสารทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกี่ยวชပ်สินค้าโภคภัณฑ์

กรณีที่มีการดัดแปลงค่า เป็นการดัดแปลงค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจดัดแปลงค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจดัดแปลงค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	อาจดัดแปลงค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน
กรณีที่มีการดัดแปลงค่า เป็นการดัดแปลงค่าการหรือชั่วคราว	-	เป็นการดัดแปลงค่าการ	เป็นการดัดแปลงค่าการ	เป็นการดัดแปลงค่าการ
หากเป็นการดัดแปลงค่าชั่วคราว ให้อธิบาย	-	-	-	-
สถานะของหลักทรัพย์ที่มีการดัดแปลงค่าที่มีการชำระบัญชี	ได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผล ขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมและผู้ ถือหุ้นสามัญของผู้ถือตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผล ขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมและผู้ ถือหุ้นสามัญของผู้ถือตราสารทางการเงิน	ได้รับชำระก่อนหน้า (1) ผู้ถือตราสารทาง การเงินที่มีเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และสามารถรองรับผล ขาดทุนได้ และ (2) ผู้ถือหุ้นบริษัทร่วมและผู้ ถือหุ้นสามัญของผู้ถือตราสารทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางที่ 7 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจําวคณณณ 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหัก เงินกองทุนในขนาดตาม หลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	36,513.52	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,465.69	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	371.37	-
<u>ปรับ</u> กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	0.00	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5,482.12	-
ขาดทุนสุทธิ	0.00	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	774.63	-
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	1,641.46	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	0.00	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	31,031.40	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)	31,031.40	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,646.64	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,400.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,246.64	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,646.64	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	39,678.04	

กลุ่มธุรกิจทางการเงินเกียรตินาคินภัทร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการหนี้ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดมิถุนายน 2561	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
--	--

เงินกองทุนชั้นที่ 1 :

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	40,287.36	-
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	-
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	-
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.38	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	21,224.19	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	386.71	-
<u>ปรับ</u> กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	-	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5,662.08	-
ขาดทุนสุทธิ	0.00	-
ค่าความนิยม	3,066.03	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	833.45	-
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	1,664.85	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	97.75	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	34,625.28	-

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	0.00	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	0.00	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงินสุทธิ	0.00	-

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1+ Additional tier 1)

34,625.28

เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :

รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,626.04	-
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,400.00	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,226.04	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก	0.00	-
<u>หัก</u> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2

8,626.04

รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)

43,251.32

การเปิดเผยการกระทຍอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		หน่วย : ล้านบาท		
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2561		จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบ แสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
สินทรัพย์				
เงินสด	1,140.66	1,140.66		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,043.46	18,710.16		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,844.77	6,844.77		
เงินลงทุนสุทธิ	36,215.25	34,837.17		
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	97.75		J
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	3,269.00		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	233,282.29	233,282.29		
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,039.10	1,039.10		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	234,321.39	234,321.39		
หัก รายได้รอตัดบัญชี	21,370.54	21,370.54		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10,851.11	10,851.11		
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1,226.04		M
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1.68	1.68		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	202,098.06	202,098.06		
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,995.88	5,496.28		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,825.95	2,825.95		
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,899.48	3,899.48		
ค่าความนิยม	3,066.03	3,066.03		G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	833.45	833.45		
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	833.45		H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,551.22	1,551.22		
นับเข้าเป็นรายการหักเงินกองทุน	-	1,664.85		I
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,469.02	10,356.88		
รวมสินทรัพย์	289,083.75	291,029.63		

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2561	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ข)	การอ้างอิง (ค)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	147,006.25	147,195.12	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,496.78	9,496.78	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	571.65	571.65	
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	478.98	478.98	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,544.28	7,534.77	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	65,734.32	65,734.32	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	7,400.00	L
ประมาณการหนี้สิน	672.62	672.62	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	75.66	75.66	
หนี้สินอื่น	15,902.89	15,806.07	
รวมหนี้สิน	247,483.43	247,565.97	

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจํางวด 30 มิถุนายน 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ - งบ แสดงฐานะการเงิน (ก)	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ 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	1,210.24	497.20	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	386.71	F
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(141.58)	(24.40)	
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	852.34	C
อื่น ๆ	0.38	0.38	D
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	21,647.84	21,224.19	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	21,224.19	E
ยังไม่ได้จัดสรร	0.00	2,943.41	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	41,392.96	43,316.87	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	207.36	146.79	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1)	-	-	K
นับเข้าเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 2)	-	-	N
รวมส่วนของเจ้าของ	41,600.32	43,463.66	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	289,083.75	291,029.63	

หน่วย : ล้านบาท		
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 30 มิถุนายน 2561	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแล ที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน (ง)	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในบ การเงินภายใต้หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (จ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	8,467.51	A
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	9,356.23	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852.34	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	0.38	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	21,224.19	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	386.71	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	40,287.36	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ขาดทุนสุทธิ	0.00	O
ค่าความนิยม	3,066.03	G
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	833.45	H
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,664.85	I
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินลงทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม	97.75	J
รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5,662.08	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	34,625.28	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	34,625.28	
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,400.00	L
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดตั้งปกติ (General provision)	1,226.04	M
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	8,626.04	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	43,251.32	

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III ข้อมูลรายครึ่งปี ณ 30 มิถุนายน 2561

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (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 เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (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

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

ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

* ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 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 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2560 (ค่าเฉลี่ย)
(1)	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	24,498	26,002
(2)	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	22,312	28,148
(3)	LCR (ร้อยละ)	110	92
	LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70

หน่วย : ร้อยละ

ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ		2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1		100	96
ไตรมาส 2		110	92

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2561 ธนาคารมีอัตราส่วน LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 110 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณมาจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนที่ร้อยละ 110 เดือนพฤษภาคมที่ร้อยละ 111 และเดือนมิถุนายนที่ร้อยละ 108

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 2561 เท่ากับ 24,498 ล้านบาท (โดยร้อยละ 99 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสดและเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2561 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 2561 เท่ากับ 22,312 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2561 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