



**ธนาคารกรุงเทพ**

## **ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

---

## สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน .....	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน .....	5
3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) .....	14

## สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....	2
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน .....	5
ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน .....	7
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท .....	8
ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....	9
ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน .....	11
ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) .....	14
ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	15

## บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร(Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด

## ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 13 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- PT Sahabat Finansial Keluarga ประกอบธุรกิจเงินทุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

## 1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

### ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
<b>เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)</b>					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	415,274	407,621	416,715	404,418
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	415,274	407,621	416,715	404,418
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	439,040	431,381	440,307	428,010
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	439,040	431,381	440,307	428,010
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	507,451	502,067	508,033	497,849
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	507,451	502,067	508,033	497,849
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)</b>					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	2,762,026	2,737,481	2,528,610	2,477,026
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio)	15.04	14.89	16.48	16.33
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	15.04	14.89	16.48	16.33
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	15.90	15.76	17.41	17.28
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	15.90	15.76	17.41	17.28
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	18.37	18.34	20.09	20.10
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	18.37	18.34	20.09	20.10
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการชำระเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	9.87	9.76	11.41	11.28
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)</b>				
			<b>ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2</b>	
			<b>ปี 2564</b>	<b>ปี 2563</b>
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			1,062,464	927,743
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย : ล้านบาท)			375,517	323,834
15 LCR (ร้อยละ)			283	287

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการชำระเงินกองทุนขั้นต่ำ 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

## 2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

### 2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
  - 1) ทุนชำระแล้ว
  - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
  - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
  - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
  - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับในส่วน of ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดย ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา ร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

### ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,274	407,621	416,715	404,418
เงินกองทุนชั้นที่ 1	439,040	431,381	440,307	428,010
เงินกองทุนชั้นที่ 2	68,411	70,686	67,726	69,839
เงินกองทุนทั้งสิ้น	507,451	502,067	508,033	497,849

## 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวครอบคลุมในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

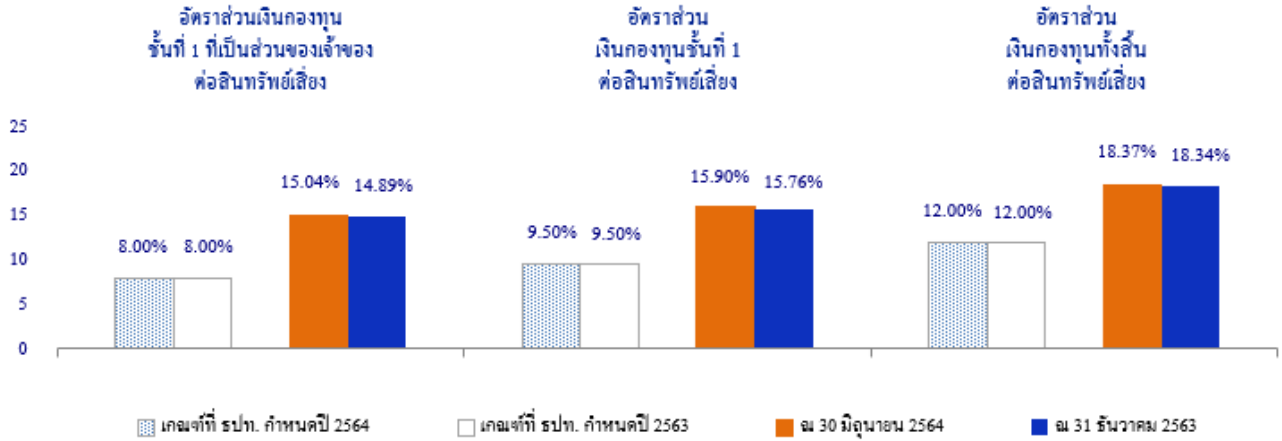
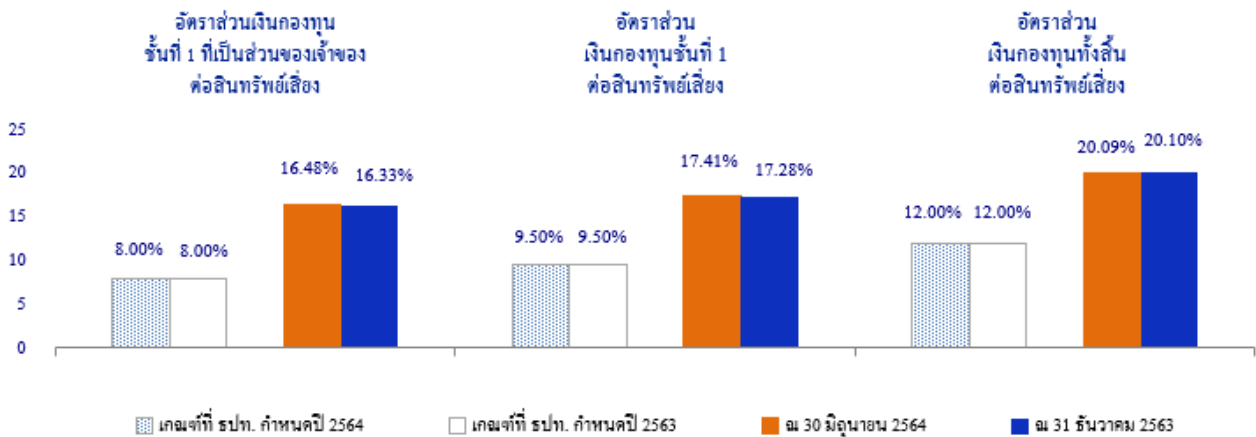
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

### ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	15.04%	14.89%	16.48%	16.33%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.90%	15.76%	17.41%	17.28%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.47%	2.58%	2.68%	2.82%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.37%	18.34%	20.09%	20.10%

**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
**ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)**

**ระดับธนาคาร (Solo Basis)**


หมายเหตุ : ธปท. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เพิ่มอีกร้อยละ 1.00



**ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>439,040</b>	<b>431,381</b>	<b>440,307</b>	<b>428,010</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	415,274	407,621	416,715	404,418
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,500	25,000	25,500	25,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	111,500	111,500	111,500	111,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	184,550	185,859	169,427	170,314
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	57,561	47,386	57,433	53,184
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(39,271)	(37,558)	(22,579)	(31,014)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,766	23,760	23,592	23,592
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	23,592	23,592	23,592	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	174	168	-	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>68,411</b>	<b>70,686</b>	<b>67,726</b>	<b>69,839</b>
ตราสารหนี้ค้ำประกัน*	39,639	42,593	39,639	42,593
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,730	28,053	28,087	27,246
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	42	40	-	-
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>507,451</b>	<b>502,067</b>	<b>508,033</b>	<b>497,849</b>

**\*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	39,639	(2,953)	39,639	(2,953)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	42,593	(5,907)	42,593	(5,907)

**ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>208,670</b>	<b>206,609</b>	<b>193,352</b>	<b>188,587</b>
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	205,932	203,724	190,842	185,958
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs <sup>1</sup> ) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs <sup>2</sup> ) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,855	2,566	2,856	2,737
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	7,968	9,530	8,893	9,827
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	153,676	148,961	132,084	127,844
- ลูกหนี้รายย่อย	12,125	12,873	10,018	10,857
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,519	9,339	8,844	8,797
- สินทรัพย์อื่น	19,789	20,455	28,147	25,896
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	2,738	2,885	2,510	2,629
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>6,778</b>	<b>6,748</b>	<b>6,041</b>	<b>5,986</b>
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,263	4,088	3,874	3,905
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	147	480	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,368	2,180	2,167	2,081
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>19,325</b>	<b>19,329</b>	<b>15,539</b>	<b>15,973</b>
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>234,773</b>	<b>232,686</b>	<b>214,932</b>	<b>210,546</b>

หมายเหตุ

<sup>1</sup> Multilateral Development Banks

<sup>2</sup> Non-central Government Public Sector Entities

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน**

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY06072AD75 (Reg S) US06000BAA08 (Rule 144A)	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)
<b>การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลด นับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน(สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	2,953	36,686
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	หนี้สินทางเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	23 กันยายน 2563	28 มกราคม 2542	25 กันยายน 2562
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572	25 กันยายน 2577
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อน ได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับ อนุญาตจาก ธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้อง ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้อง ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ถือ สิทธิหลังจากรับ 5 ปี นับจากวันที่ออกตรา สาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุก ๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตรา สาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุ ไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือ เมื่อใดที่ ตามที่เหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงทาง กฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลด้านเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดย ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ ถือสิทธิต้องเท่ากับเงินคงค้าง ทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ) บวกด้วย ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูก ยกเลิก (ซึ่งเป็นจำนวนเงินต้นและ ดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิด เหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจ ต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง กฎหมายภายในหรือการตีความ กฎหมายภายในของประเทศ ไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผล ทำให้ธนาคารมีภาระต้อง ชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยจะต้อง ไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้น ผู้ถือสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภายในหรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้าน เงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ ถอนหุ้นผู้ถือสิทธิต้องเท่ากับ ต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วย ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้อง มีการปรับปรุงแก้ไขหลังจาก การเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)**

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายภาษี หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้น ไม่ว่าเมื่อใด) โดยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากชป.ก่อน	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	-
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทน</b>				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุกๆ 5 ปี ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	5.0 % ต่อปี จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ	9.025 % ต่อปี	3.733 % ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากชป.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชป.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชป.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่ได้รับชำระหนี้ ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคารจะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีอันดับที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือผู้ถือหุ้นสามัญเท่านั้น นอกจากนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้วสิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ประเภทอื่นๆ ทั้งหมด	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับถัดจากเจ้าหนี้บริวาร ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่ได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิ

**ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**
**เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

รายการ	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	หน่วย: ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>			
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,500	25,000	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	111,500	111,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	184,550	185,859	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	31,243	31,737	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	28,237	27,035	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(2,218)	(11,954)	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	297	565	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	2	3	J
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก</b>	<b>454,545</b>	<b>445,179</b>	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(20,905)	(29,563)	K
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,530)	(2,503)	L
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	(3,836)	(5,492)	M
<b>รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(39,271)</b>	<b>(37,558)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>415,274</b>	<b>407,621</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)</b>			
ตราสารหนี้คือยสิทธิ	23,592	23,592	N
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	174	168	O
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>439,040</b>	<b>431,381</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
ตราสารหนี้คือยสิทธิ	39,639	42,593	P
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,730	28,053	Q
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	42	40	R
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>68,411</b>	<b>70,686</b>	
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>507,451</b>	<b>502,067</b>	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)  
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>

รายการ	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	หน่วย : ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	62,956	73,886	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	805,307	519,036	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,991	57,936	
สินทรัพย์อนุพันธ์	44,488	67,561	
เงินลงทุนสุทธิ	752,776	758,482	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	904	911	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,225,733	2,189,102	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	28,730	28,053	Q
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,422	9,754	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	64,631	65,050	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	35,435	32,308	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(35,435)	(32,066)	K, L
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	6,027	7,940	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(3,836)	(5,492)	M
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	16,528	12,833	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	25,763	28,161	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,121,961</b>	<b>3,822,960</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3,046,985	2,810,863	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253,407	219,149	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,057	7,257	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,374	19,257	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	2,953	5,907	P
หนี้สินอนุพันธ์	50,417	57,128	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,503	136,177	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	23,592	N
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	36,686	36,686	P
ประมาณการหนี้สิน	27,164	27,306	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	2,191	2,447	
หนี้สินอื่น	99,583	93,129	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,652,681</b>	<b>3,372,713</b>	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)  
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<sup>1</sup>

รายการ	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย : ล้านบาท			
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	56,935	47,257	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	57,561	47,386	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,500	24,500	C
อื่น ๆ	111,500	111,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	198,468	189,823	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	184,550	185,859	E
รวมส่วนของธนาคาร	467,837	449,014	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,443	1,233	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	174	168	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	42	40	R
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>469,280</b>	<b>450,247</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>4,121,961</b>	<b>3,822,960</b>	

หมายเหตุ

<sup>1</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน

### 3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Asset: HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflow: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขึ้นต่ำน้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และให้ดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์ในแต่ละชั้นด้วย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ Net COF ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) และ อัตราการไหลออก (Run-off Rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2 <sup>2</sup>	
	ปี 2564	ปี 2563
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	1,062,464	927,743
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net COF)	375,517	323,834
LCR <sup>1</sup>	283%	287%
LCR ขึ้นต่ำนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

หมายเหตุ

<sup>1</sup> ข้อมูลอัตราส่วน LCR จำนวนจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่ทำการหาอัตราส่วนจาก

ค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

<sup>2</sup> ค่าเฉลี่ยข้อมูล จำนวนจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส



ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2564 และปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ**

	ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2564	ปี 2563
ไตรมาสที่ 1		269%	279%
ไตรมาสที่ 2		283%	287%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 283 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2564 เท่ากับ 1,062,464 ล้านบาท โดยร้อยละ 95 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 5 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2564 เท่ากับ 375,517 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

ธนาคารมีการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้เครื่องมือและมาตรวัดต่างๆ ร่วมกับ LCR ด้วย เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิ การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) มาตรวัด Net Stable Funding Ratio เป็นต้น รวมถึงมีการติดตามสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม