



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

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)	15

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	12
ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	15
ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	16

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน 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 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

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 บริหารสินทรัพย์ทีวี 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 Honest Financial Technologies* (เดิมชื่อ PT Sahabat Finansial Keluarga) ประกอบธุรกิจเงินทุน

*ได้รับอนุมัติจากชปท. ให้ออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2565

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	434,683	433,699	423,129	425,758
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	434,683	433,699	423,129	425,758
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	458,464	457,469	446,721	449,350
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	458,464	457,469	446,721	449,350
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	561,949	560,426	546,366	551,339
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	561,949	560,426	546,366	551,339
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	2,968,445	2,863,435	2,633,285	2,584,901
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	14.64	15.15	16.07	16.47
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	14.64	15.15	16.07	16.47
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	15.44	15.98	16.96	17.38
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	15.44	15.98	16.96	17.38
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	18.93	19.57	20.75	21.33
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	18.93	19.57	20.75	21.33
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	9.44	9.98	10.96	11.38
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2	
			ปี 2565	ปี 2564
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			1,067,914	1,062,464
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย : ล้านบาท)			368,000	375,517
15 LCR (ร้อยละ)			292	283

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5

2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน (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 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
 - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน
- 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 เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดย ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา ร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	434,683	433,699	423,129	425,758
เงินกองทุนชั้นที่ 1	458,464	457,469	446,721	449,350
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,485	102,957	99,645	101,989
เงินกองทุนทั้งสิ้น	561,949	560,426	546,366	551,339

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

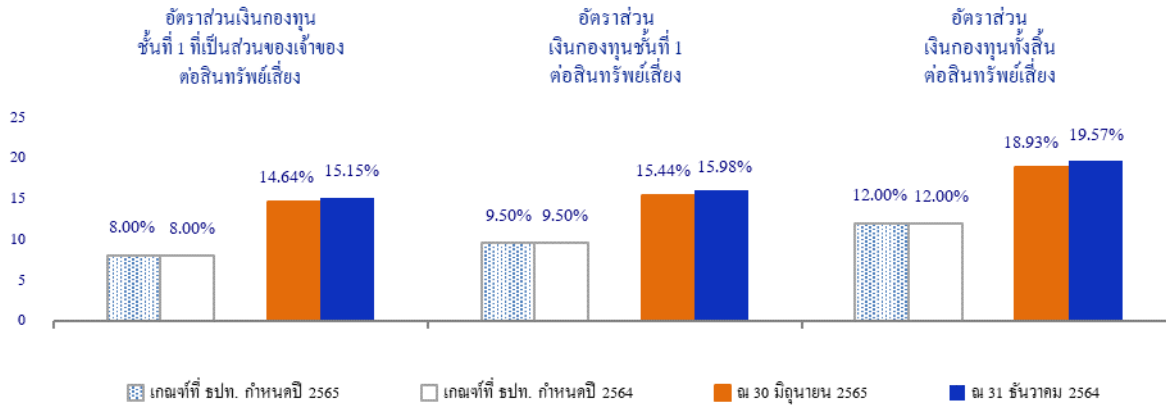
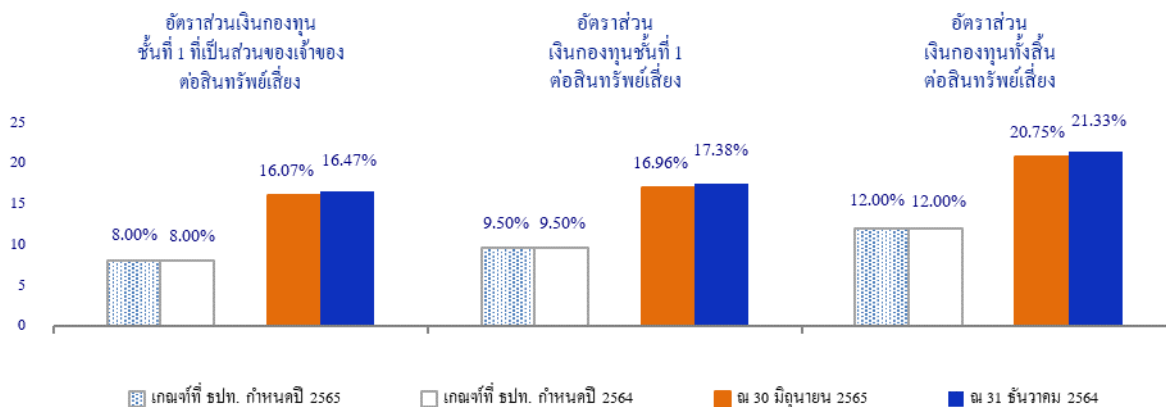
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง 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 2565 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.64%	15.15%	16.07%	16.47%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.44%	15.98%	16.96%	17.38%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3.49%	3.59%	3.79%	3.95%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.93%	19.57%	20.75%	21.33%

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 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1	458,464	457,469	446,721	449,350
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	434,683	433,699	423,129	425,758
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26,500	26,000	26,500	26,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	116,500	116,500	116,500	116,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	203,174	191,060	184,228	174,703
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	57,174	66,492	48,708	58,136
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	402	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(44,501)	(41,787)	(28,241)	(25,015)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,781	23,770	23,592	23,592
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	23,592	23,592	23,592	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	189	178	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,485	102,957	99,645	101,989
ตราสารหนี้ค้ำประกัน*	70,195	73,149	70,195	73,149
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,185	29,765	29,450	28,840
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	105	43	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	561,949	560,426	546,366	551,339

*องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	70,195	-	70,195	-

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	73,149	(2,953)	73,149	(2,953)

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	226,993	217,606	203,225	198,596
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	224,688	215,295	201,310	196,559
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,926	2,959	2,872	2,970
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	10,498	9,236	10,903	9,809
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	162,401	159,482	138,019	134,523
- ลูกหนี้รายย่อย	15,213	12,387	10,514	10,611
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,545	9,954	9,601	9,331
- สินทรัพย์อื่น	21,105	21,277	29,401	29,315
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	2,305	2,311	1,915	2,037
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	6,276	6,744	5,961	6,306
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,790	4,315	3,540	3,963
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	70	92	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,416	2,337	2,421	2,343
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19,048	19,042	14,643	14,814
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	252,317	243,392	223,829	219,716

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² 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)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)	USY0606WCC20 (Reg S) US059895AV49 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	-	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	36,686	33,509
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ออกหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	23 กันยายน 2563	25 กันยายน 2562	23 กันยายน 2564
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด	25 กันยายน 2577	23 กันยายน 2579
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุกๆ วัน กำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือ เมื่อใดก็ตามที่เกิดกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ) บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูกยกเลิก (ซึ่งเป็นจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายภายใน หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้นไม่ว่าเมื่อใด) โดยการไถ่ถอนหุ้นผู้ด้อยสิทธิไม่ว่าในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากชปท.ก่อน	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุกๆ 5 ปี ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	5.0 % ต่อปี จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ	3.733 % ต่อปี	3.466 % ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีข้อตกลงที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ผู้ถือหุ้นสามัญ เท่านั้น นอกจากนี้เจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้ว สิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ประเภทอื่น ๆ ทั้งหมด	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26,500	26,000	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	116,500	116,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	203,174	191,060	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	30,245	30,740	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	17,226	27,454	G
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	11,469	8,136	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(1,766)	160	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	2	J
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	402	-	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	479,184	475,486	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(22,152)	(21,887)	L
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,500)	(14,922)	M
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(7,849)	(4,978)	N
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(44,501)	(41,787)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	434,683	433,699	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	23,592	23,592	O
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	189	178	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	458,464	457,469	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	70,195	73,149	Q
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,185	29,765	R
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	105	43	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	103,485	102,957	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	561,949	560,426	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	หน่วย : ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
สินทรัพย์			
เงินสด	48,512	62,552	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	729,943	801,212	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,339	84,341	
สินทรัพย์อนุพันธ์	69,631	42,359	
เงินลงทุนสุทธิ	846,117	803,637	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,329	1,329	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,425,276	2,376,027	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	33,185	29,765	R
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,168	9,496	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	63,634	64,980	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	36,652	36,809	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(36,652)	(36,809)	L, M
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	8,053	6,336	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(7,849)	(4,978)	N
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	6,969	12,906	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	24,395	31,297	
รวมสินทรัพย์	4,356,018	4,333,281	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3,147,149	3,156,940	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	250,539	288,708	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	8,275	8,113	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,846	20,833	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	-	2,953	Q
หนี้สินอนุพันธ์	77,140	50,264	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	220,396	183,239	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	23,592	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	70,195	70,196	Q
ประมาณการหนี้สิน	25,818	25,815	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	203	1,358	
หนี้สินอื่น	110,225	103,418	
รวมหนี้สิน	3,859,591	3,838,688	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย : ล้านบาท			
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	57,700	66,349	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	57,174	66,492	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26,500	26,000	C
อื่น ๆ	116,500	116,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	218,401	208,444	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	203,174	191,060	E
รวมส่วนของธนาคาร	494,535	492,727	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,892	1,866	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	402	-	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน	189	178	P
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	105	43	S
รวมส่วนของเจ้าของ	496,427	494,593	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,356,018	4,333,281	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะไม่มีความแตกต่างกัน

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 ขึ้นต่ำที่ร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง 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 ²	
	ปี 2565	ปี 2564
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	1,067,914	1,062,464
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net COF)	368,000	375,517
LCR ¹	292%	283%
LCR ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

หมายเหตุ

¹ ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

² ค่าเฉลี่ยข้อมูล คำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 และปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2565	ปี 2564
ไตรมาสที่ 1	270%	269%
ไตรมาสที่ 2	292%	283%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 292 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เท่ากับ 1,067,914 ล้านบาท โดยร้อยละ 93 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 7 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เท่ากับ 368,000 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