



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

**การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561**

สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	2
1.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	3
2. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR).....	12

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	2
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	3
ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน.....	5
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท.....	6
ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน.....	7
ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	9
ตารางที่ 7: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR).....	12
ตารางที่ 8: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	13

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 10 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 6)

1. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

1.1 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 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ค้ำประกันระยะยาวที่มีสิทธิค้ำประกันสูงกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองสินทรัพย์จัดตั้งปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกจากเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	376,348	383,841	361,544	369,261
เงินกองทุนชั้นที่ 1	376,407	383,942	361,544	369,261
เงินกองทุนทั้งสิ้น	412,875	419,580	397,219	404,226

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการดังกล่าวให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป

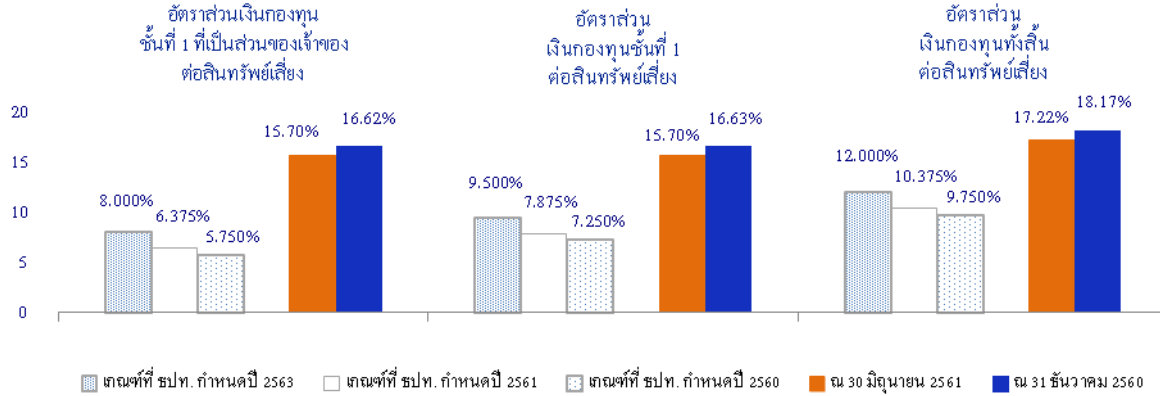
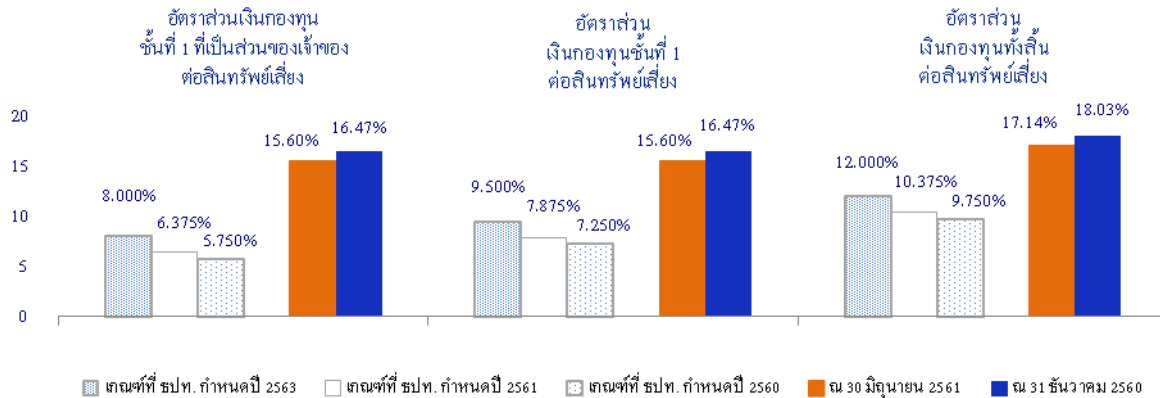
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้ง กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.70%	16.62%	15.60%	16.47%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.70%	16.63%	15.60%	16.47%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	17.22%	18.17%	17.14%	18.03%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


หมายเหตุ : ธปท. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตารางที่ 3: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1	376,407	383,942	361,544	369,261
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	376,348	383,841	361,544	369,261
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,500	22,000	22,500	22,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	96,500	96,500	96,500	96,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	142,656	134,606	125,430	118,714
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ*	43,283	56,126	44,739	57,374
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(4,025)	(825)	(3,059)	(761)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	59	101	-	-
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	59	101	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	36,468	35,638	35,675	34,965
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	9,535	9,535	9,535	9,535
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	26,918	26,091	26,140	25,430
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	15	12	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	412,875	419,580	397,219	404,226

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยหักออก	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยหักออก
การทยอยหักออกที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9,535	(9,535)	9,535	(9,535)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน (หักออก)	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน (หักออก)	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 - 2561				
¹ รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	56,126	(657)	57,374	(291)
² รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(825)	(207)	(761)	(191)
³ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็น Additional Tier 1	101	(45)	-	-
⁴ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12	2	-	-
การทยอยหักออกที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
⁵ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9,535	(9,535)	9,535	(9,535)

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	183,048	177,423	177,757	172,927
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	180,618	174,901	175,351	170,429
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDB ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSE ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,068	3,098	3,057	3,078
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSE) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	7,238	8,609	6,468	7,760
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSE) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	135,425	125,338	129,257	120,004
- ลูกหนี้รายย่อย	12,822	14,418	12,698	14,285
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,555	7,594	7,555	7,594
- สินทรัพย์อื่น	14,510	15,844	16,316	17,708
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	2,430	2,522	2,406	2,498
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	5,055	3,716	4,557	3,478
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,717	2,626	3,677	2,585
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	476	229	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	862	861	880	893
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	15,664	15,157	14,631	14,108
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	203,767	196,296	196,945	190,513

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	9,535
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	28 มกราคม 2542
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572
ธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภายใต้การตีความกฎหมายของประเทศไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีหักที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยค้าง
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้

ตารางที่ 5: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน		
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	9.025 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารได้ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)		
	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน		
	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้		
	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)		
	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการค้ำประกันในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	หน่วย : ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,500	22,000	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	96,500	96,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	142,656	134,606	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	23,037	23,499	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	27,543	38,390	G
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(7,297)	(5,763)	H
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	380,373	384,666	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์)	(999)	(825)	I
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	(3,026)	-	J
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(4,025)	(825)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	376,348	383,841	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	59	101	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	376,407	383,942	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	9,535	9,535	L
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision)	26,918	26,091	M
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15	12	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	36,468	35,638	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	412,875	419,580	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	55,924	65,473	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	494,489	437,738	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,647	27,360	
เงินลงทุนสุทธิ	587,788	591,720	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,409	1,460	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,066,136	2,004,496	
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,179	5,061	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,071,315	2,009,557	
หัก รายได้รอดักบัญชี	(649)	(507)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(141,226)	(137,711)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	(26,918)	(26,091)	M
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,938)	(2,310)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,923,502	1,869,029	
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,530	1,433	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,357	11,415	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,255	43,834	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	999	1,032	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(999)	(825)	I
สินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชี	3,747	3,676	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(3,026)	-	J
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,726	5,301	
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	4,115	3,203	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,852	13,636	
รวมสินทรัพย์	3,175,340	3,076,310	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,349,857	2,310,743	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	204,367	133,584	
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	7,152	7,252	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32,481	21,002	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,766	107,190	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	9,535	9,535	L
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,530	1,433	
ประมาณการหนี้สิน	13,859	13,504	
หนี้สินภายในได้รอดักบัญชี	721	5,742	
หนี้สินอื่น	69,433	73,853	
รวมหนี้สิน	2,775,166	2,674,303	

ตารางที่ 6: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	44,093	56,283	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	43,283	56,126	F, G, H
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22,500	22,000	C
อื่น ๆ	96,500	96,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	161,323	151,507	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	142,656	134,606	E
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	399,850	401,724	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	324	283	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	59	101	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	15	12	N
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	400,174	402,007	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,175,340	3,076,310	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
ไม่มีความแตกต่างกัน

2. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Assets: HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflows: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขึ้นต่ำร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และให้ดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 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 ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของธปท. 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) ตามเกณฑ์ของธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 7: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร

รายการ	หน่วย: ล้านบาท	
	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2 ²	
	ปี 2561	ปี 2560
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	755,123	701,183
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net COF)	279,416	273,434
LCR ¹	271%	256%
LCR ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	80%	70%

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 2561 และปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 8: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2561	ปี 2560
ไตรมาสที่ 1		257%	261%
ไตรมาสที่ 2		271%	256%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 271 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ร้อยละ 80 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2561 เท่ากับ 755,123 ล้านบาท โดยร้อยละ 93.6 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 6.4 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2561 เท่ากับ 279,416 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