

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

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).....	17

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: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	14
ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	17
ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	18



บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

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

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 12 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 บริหารสินทรัพย์ทวิ ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

ทั้งนี้ ขบวนการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)				
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	513,990	492,953	505,675	487,366
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	513,990	492,953	505,675	487,366
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	537,800	516,755	529,267	510,958
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	537,800	516,755	529,267	510,958
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	675,728	620,060	663,796	611,507
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	675,728	620,060	663,796	611,507
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)				
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	3,076,363	3,046,659	2,778,513	2,734,676
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)				
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	16.71	16.18	18.20	17.82
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	16.71	16.18	18.20	17.82
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	17.48	16.96	19.05	18.68
6ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	17.48	16.96	19.05	18.68
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	21.97	20.35	23.89	22.36
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	21.97	20.35	23.89	22.36
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)				
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยง เสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยง เชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของ รายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรง เงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	11.48	10.96	13.05	12.68
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2	
			2568	2567
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)			1,175,646	986,584
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย: ล้านบาท)			424,386	374,001
15 LCR (ร้อยละ)			277	264

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

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

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 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
 - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	513,990	492,953	505,675	487,366
เงินกองทุนชั้นที่ 1	537,800	516,755	529,267	510,958
เงินกองทุนชั้นที่ 2	137,928	103,305	134,529	100,549
เงินกองทุนทั้งสิ้น	675,728	620,060	663,796	611,507

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

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

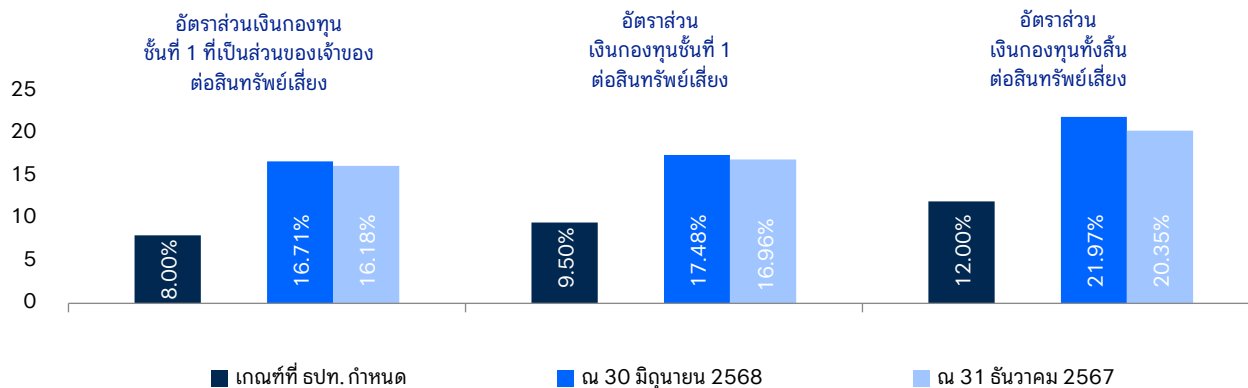
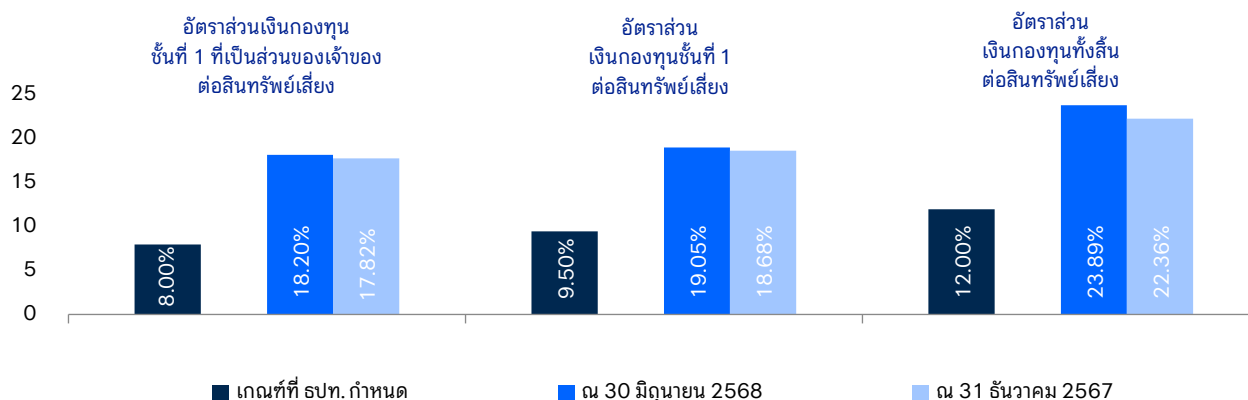
ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง (Central counterparty: CCP) และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของลูกค้า (Credit valuation adjustment risk: CVA risk) โดยเริ่มบังคับใช้แบบทยอยเพิ่มสัดส่วน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 สำหรับระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามลำดับ นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามข้อกำหนดดังกล่าวของ ธปท. แล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.71%	16.18%	18.20%	17.82%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.48%	16.96%	19.05%	18.68%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	4.49%	3.39%	4.84%	3.68%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	21.97%	20.35%	23.89%	22.36%

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	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1	537,800	516,755	529,267	510,958
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	513,990	492,953	505,675	487,366
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,500	29,000	29,500	29,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	131,500	131,500	131,500	131,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	268,087	257,552	240,052	230,565
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	43,401	37,533	51,091	46,150
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	397	407	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(34,329)	(38,473)	(21,902)	(25,283)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,810	23,802	23,592	23,592
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	23,592	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	218	210	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	137,928	103,305	134,529	100,549
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	104,189	70,195	104,189	70,195
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,627	33,008	30,340	30,354
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	112	102	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	675,728	620,060	663,796	611,507

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	228,667	228,016	208,073	206,411
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	226,944	226,445	206,480	204,980
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,351	3,471	2,988	2,947
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	8,380	9,138	8,686	9,234
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	171,738	167,440	147,985	143,354
- ลูกหนี้รายย่อย	11,849	12,735	9,169	9,920
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,804	12,706	9,042	9,747
- สินทรัพย์อื่น	19,822	20,955	28,610	29,778
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	1,723	1,571	1,593	1,431
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	7,257	6,379	7,172	6,236
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,435	3,505	4,357	3,392
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	68	75	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,754	2,799	2,815	2,844
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	25,567	24,571	20,929	19,800
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	261,491	258,966	236,174	232,447

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	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)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
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 (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	36,686	33,509
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้อถือหุ้น	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
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุก ๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือเมื่อใดก็ตามที่เกิดกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ) บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูกยกเลิก (ซึ่งเป็นจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้น ไม่ว่าเมื่อใด) โดยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่ว่าในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ก่อน	-	-

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
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 หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีข้อตกลงที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ผู้ถือหุ้นสามัญ เท่านั้นนอกจากเจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้ว สิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ประเภทอื่น ๆ ทั้งหมด	สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวข้องหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวข้องหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

หัวข้อ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	USY0616GAA14 (Reg S) US06000GAA94 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	33,994
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	25 มีนาคม 2568
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	25 มีนาคม 2583
ธนาคารสามารถได้ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การได้ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

หัวข้อ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน	
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	6.056 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	2568	2567	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,500	29,000	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชี	131,500	131,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	268,087	257,552	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	38,666	27,392	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	13,200	17,857	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(10,238)	(9,083)	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,771	1,365	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	2	2	J
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	397	407	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	548,319	531,426	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(16,609)	(17,384)	L
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,279)	(10,414)	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(8,441)	(10,675)	N
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(34,329)	(38,473)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	513,990	492,953	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	O
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	218	210	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	537,800	516,755	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	104,189	70,195	Q
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,627	33,008	R
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	112	102	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	137,928	103,305	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	675,728	620,060	

ตารางที่ 7: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	หน่วย: ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	37,895	47,363	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	837,724	752,269	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	108,714	105,577	
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,034	87,266	
เงินลงทุนสุทธิ	953,167	989,975	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	975	1,011	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,434,126	2,428,321	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	33,627	33,008	R
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,787	5,921	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	73,570	60,095	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,888	27,798	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(25,888)	(27,798)	L, M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,495	10,679	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(8,441)	(10,675)	N
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	9,544	1,238	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,833	33,866	
รวมสินทรัพย์	4,609,752	4,551,379	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3,195,939	3,169,654	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	337,742	346,936	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,756	7,125	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,874	17,762	
หนี้สินอนุพันธ์	68,975	64,702	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	239,774	213,785	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	23,592	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	104,189	70,195	Q
ประมาณการหนี้สิน	37,399	36,775	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	54	4	
หนี้สินอื่น	131,438	137,763	
รวมหนี้สิน	4,034,951	3,994,506	

ตารางที่ 7: การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

			หน่วย: ล้านบาท
รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
	2568	2567	
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
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	43,717	38,112	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	43,401	37,533	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29,500	29,000	C
อื่น ๆ	131,500	131,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	292,887	280,993	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	268,087	257,552	E
รวมส่วนของธนาคาร	573,038	555,039	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,763	1,834	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	397	407	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	218	210	P
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	112	102	S
รวมส่วนของเจ้าของ	574,801	556,873	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,609,752	4,551,379	

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: NCOF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน บันทึกร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (NCOF)}}$$

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (NCOF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ NCOF 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	
	2568	2567
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (HQLA)	1,175,646	986,584
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (NCOF)	424,386	374,001
LCR ¹	277%	264%
LCR บันทึตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	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 2568 และปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	ค่าเฉลี่ย LCR	2568	2567
ไตรมาสที่ 1		266%	268%
ไตรมาสที่ 2		277%	264%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 277 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 เท่ากับ 1,175,646 ล้านบาท โดย ร้อยละ 97 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 3 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย กระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average NCOF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 เท่ากับ 424,386 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของ ธนาคาร คือ การขถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขาย หลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

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