Bangkok Bank

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

Bangkok Bank

## 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) ..... 16


## 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) ..... 16

ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ ..... 17

## บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

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

## ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 12 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงค์ 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 บริหารสินทรัพย์ทวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เท็มพาตัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

Bangkok Bank

## 1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

**ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ**

| | รายการ | กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร | | ธนาคาร | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| **เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)** | | | | | |
| 1 | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) | 520,923 | 516,036 | 512,206 | 509,599 |
| 1ก | เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL[1/] ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1) | 520,923 | 516,036 | 512,206 | 509,599 |
| 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 521,140 | 516,255 | 512,206 | 509,599 |
| 2ก | เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1) | 521,140 | 516,255 | 512,206 | 509,599 |
| 3 | เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital) | 658,867 | 653,040 | 646,860 | 643,492 |
| 3ก | เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital) | 658,867 | 653,040 | 646,860 | 643,492 |
| **สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)** | | | | | |
| 4 | สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA) | 3,086,041 | 2,998,020 | 2,804,367 | 2,715,404 |
| **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)** | | | | | |
| 5 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) | 16.88 | 17.21 | 18.26 | 18.77 |
| 5ก | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio) | 16.88 | 17.21 | 18.26 | 18.77 |
| 6 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) | 16.89 | 17.22 | 18.26 | 18.77 |
| 6ก | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio) | 16.89 | 17.22 | 18.26 | 18.77 |
| 7 | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) | 21.35 | 21.78 | 23.07 | 23.70 |
| 7ก | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลักหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio) | 21.35 | 21.78 | 23.07 | 23.70 |
| **อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)** | | | | | |
| 8 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 9 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) | - | - | - | - |

Bangkok Bank

| | รายการ | กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร | | ธนาคาร | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| 10 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency) | 1.00 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| 11 | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10) | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 |
| 12 | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ [2/] | 10.89 | 11.22 | 12.26 | 12.77 |

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)**

| | | ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่2 | |
|---|---|---|---|
| | | 2569 | 2568 |
| 13 | ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท) | 1,279,105 | 1,175,646 |
| 14 | ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย: ล้านบาท) | 462,385 | 424,386 |
| 15 | LCR (ร้อยละ) | 277 | 277 |

[1/] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

[2/] อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (Mimimum 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย
  1) ทุนชำระแล้ว
  2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  7) รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
  8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  1) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- 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 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 520,923 | 516,036 | 512,206 | 509,599 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 521,140 | 516,255 | 512,206 | 509,599 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 137,727 | 136,785 | 134,654 | 133,893 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 658,867 | 653,040 | 646,860 | 643,492 |

## 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. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 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 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา สำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง (Central counterparty : CCP) และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (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 2569 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามข้อกำหนดดังกล่าวของ ธปท. แล้ว

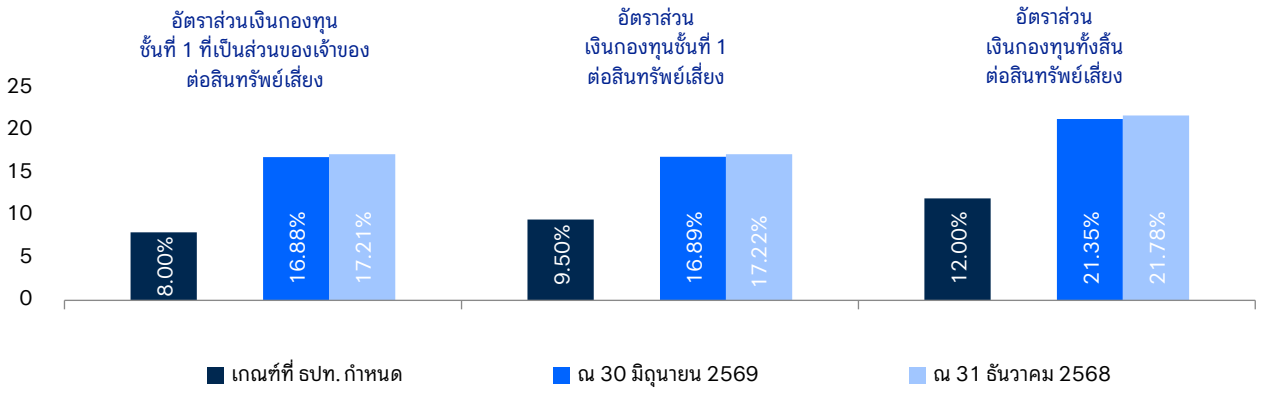
**ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน**

| เงินกองทุน | กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร | | ธนาคาร | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 16.88% | 17.21% | 18.26% | 18.77% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 16.89% | 17.22% | 18.26% | 18.77% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 4.46% | 4.56% | 4.81% | 4.93% |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 21.35% | 21.78% | 23.07% | 23.70% |

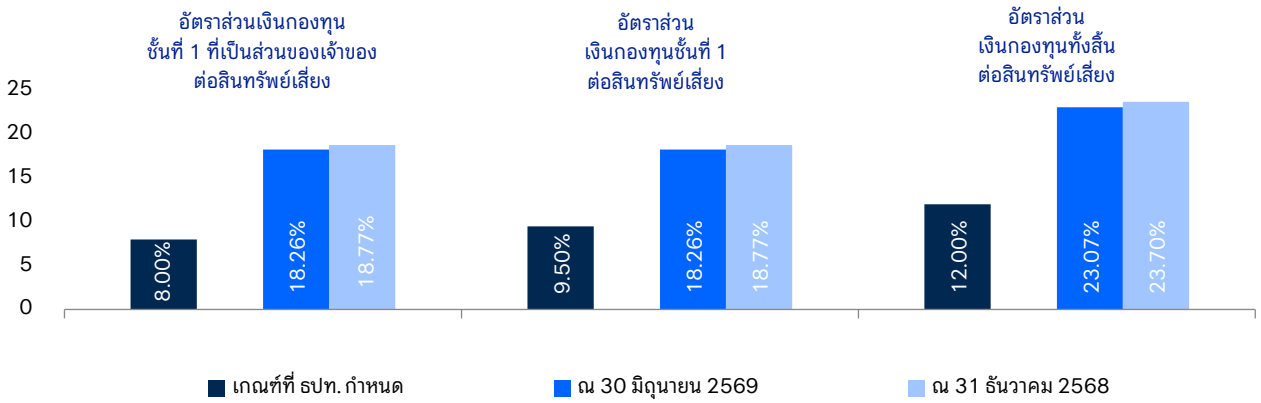
Bangkok Bank

## อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

### ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)




### ระดับธนาคาร (Solo Basis)




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

Bangkok Bank

**ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน**

หน่วย: ล้านบาท

| องค์ประกอบเงินกองทุน | กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร | | ธนาคาร | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1** | **521,140** | **516,255** | **512,206** | **509,599** |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | **520,923** | **516,036** | **512,206** | **509,599** |
| ทุนชำระแล้ว | 19,088 | 19,088 | 19,088 | 19,088 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 56,346 | 56,346 | 56,346 | 56,346 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 30,500 | 30,000 | 30,500 | 30,000 |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 136,500 | 136,500 | 136,500 | 136,500 |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | 288,679 | 283,569 | 260,573 | 256,756 |
| รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ | 27,413 | 27,145 | 38,374 | 39,247 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 386 | 374 | - | - |
| รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (3) | (2) | - | - |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (37,986) | (36,984) | (29,175) | (28,338) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) | **217** | **219** | **-** | **-** |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 217 | 219 | - | - |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 2** | **137,727** | **136,785** | **134,654** | **133,893** |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | 104,189 | 104,189 | 104,189 | 104,189 |
| เงินสำรองทั่วไป (General Provision) | 33,440 | 32,491 | 30,465 | 29,704 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 98 | 105 | - | - |
| **เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย** | **658,867** | **653,040** | **646,860** | **643,492** |

Bangkok Bank

**ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท**

หน่วย: ล้านบาท

| ประเภทความเสี่ยง | กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร | | ธนาคาร | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 |
| **เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต** | **227,544** | **221,299** | **208,010** | **201,992** |
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | 226,029 | 219,888 | 206,629 | 200,702 |
| - ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs[1]) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs[2]) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 3,757 | 3,295 | 3,470 | 3,060 |
| - ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน | 11,057 | 8,403 | 10,935 | 8,197 |
| - ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 169,336 | 166,048 | 145,913 | 142,956 |
| - ลูกหนี้รายย่อย | 10,460 | 11,430 | 8,115 | 8,994 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 10,549 | 11,268 | 8,366 | 8,857 |
| - สินทรัพย์อื่น | 20,870 | 19,444 | 29,830 | 28,638 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 1,515 | 1,411 | 1,381 | 1,290 |
| **เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด** | **9,189** | **7,688** | **9,002** | **7,463** |
| - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 5,403 | 4,261 | 5,339 | 4,175 |
| - ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน | 93 | 59 | - | - |
| - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 3,693 | 3,368 | 3,663 | 3,288 |
| - ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ | - | - | - | - |
| **เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** | **25,580** | **25,843** | **21,360** | **21,354** |
| **รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น** | **262,313** | **254,830** | **238,372** | **230,809** |

หมายเหตุ

[1] Multilateral Development Banks

[2] Non-central Government Public Sector Entities

Bangkok Bank

## 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 | USY0606WCA63 (Reg S)<br>US059895AT92 (Rule 144A) | USY0606WCC20 (Reg S)<br>US059895AV49 (Rule 144A) | USY0616GAA14 (Reg S)<br>US06000GAA94 (Rule 144A) |
| **การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย** | | | | |
| ประเภทของเงินกองทุน | เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 | เงินกองทุนชั้นที่ 2 |
| คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III | ครบถ้วน | ครบถ้วน | ครบถ้วน | ครบถ้วน |
| คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III | - | - | - | - |
| การทยอยลดนับเงินกองทุน | นับได้เต็มจำนวน | นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10) | นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10) | นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10) |
| จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์ | ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์ | ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์ | ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์ |
| จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท) | 19,088 | 36,686 | 33,509 | 33,994 |
| มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) | 10 บาท | 1,000 เหรียญสหรัฐ | 1,000 เหรียญสหรัฐ | 1,000 เหรียญสหรัฐ |
| การจัดประเภทตามหลักการบัญชี | ส่วนของผู้ถือหุ้น | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |
| วันที่ออก (Original Date) | Multiple | 25 กันยายน 2562 | 23 กันยายน 2564 | 25 มีนาคม 2568 |
| กำหนดระยะเวลาการชำระคืน | ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน | มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน |
| วันครบกำหนด (Original Maturity Date) | ไม่มีวันครบกำหนด | 25 กันยายน 2577 | 23 กันยายน 2579 | 25 มีนาคม 2583 |
| ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่ | ไม่สามารถ | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน | การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.ก่อน |

Bangkok Bank

**ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)**

| หัวข้อ | หุ้นสามัญ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ |
|---|---|---|---|---|
| วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน | - | ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ | ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ | ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับต้นเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ |
| วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง | - | - | - | - |

Bangkok Bank

## ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

| หัวข้อ | หุ้นสามัญ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ |
|---|---|---|---|---|
| **ดอกเบี้ยและผลตอบแทน** | | | | |
| ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว | ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | อัตราดอกเบี้ยคงที่ จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร |
| อัตราผลตอบแทน | ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล | 3.733 %ต่อปี | 3.466 %ต่อปี | 6.056 %ต่อปี จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิง ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร |
| Dividend Stopper | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |
| ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วนหรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท. | มีอำนาจเต็มที่ | ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท. | 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 | สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ |

Bangkok Bank

**ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

**เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน |
|---|---|---|---|
| | จำนวนเงิน | จำนวนเงิน | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1** | | | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | | | |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) | 19,088 | 19,088 | A |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 56,346 | 56,346 | B |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 30,500 | 30,000 | C |
| เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี | 136,500 | 136,500 | D |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 288,679 | 283,569 | E |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด | 37,186 | 37,808 | F |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | (2,141) | 2,933 | G |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | (10,592) | (17,103) | H |
| เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | 2,959 | 3,505 | I |
| รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ | 1 | 2 | J |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 386 | 374 | K |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก** | **558,912** | **553,022** | |
| รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | | |
| ผล (กำไร) ขาดทุน ที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์เอง (Debit Valuation Adjustment:DVA) | (3) | (2) | L |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการหัก** | **558,909** | **553,020** | |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | | |
| ค่าความนิยม | (14,446) | (14,592) | M |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (6,877) | (7,924) | N |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (16,663) | (14,468) | O |
| **รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | **(37,986)** | **(36,984)** | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | **520,923** | **516,036** | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)** | | | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 217 | 219 | P |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1** | **521,140** | **516,255** | |

**ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)**

**เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร**

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน |
|---|---|---|---|
| | จำนวนเงิน | จำนวนเงิน | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 2** | | | |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | 104,189 | 104,189 | Q |
| เงินสำรองทั่วไป (General Provision) | 33,440 | 32,491 | R |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 98 | 105 | S |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2** | **137,727** | **136,785** | |
| **รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น** | **658,867** | **653,040** | |

Bangkok Bank

**ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)**

**งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[1]**

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน |
|---|---|---|---|
| | จำนวนเงิน | จำนวนเงิน | |
| **สินทรัพย์** | | | |
| เงินสด | 39,411 | 47,560 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 759,948 | 771,194 | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 108,952 | 104,951 | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 84,640 | 98,058 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 1,144,212 | 1,108,129 | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ | 1,050 | 1,021 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 2,373,141 | 2,320,306 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน | 33,440 | 32,491 | R |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5,415 | 5,565 | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 70,333 | 71,501 | |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 21,323 | 22,516 | |
| ส่วนที่หักจากเงินกองทุน | (21,323) | (22,516) | M, N |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 16,749 | 14,534 | |
| ส่วนที่หักจากเงินกองทุน | (16,663) | (14,468) | O |
| หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน | 14,269 | 8,545 | |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 42,004 | 32,462 | |
| **รวมสินทรัพย์** | **4,681,447** | **4,606,342** | |
| **หนี้สิน** | | | |
| เงินรับฝาก | 3,212,308 | 3,196,284 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 354,194 | 314,644 | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 6,673 | 6,805 | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 16,845 | 16,347 | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 77,650 | 65,868 | |
| ส่วนที่ปรับจากเงินกองทุน | (3) | (2) | L |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 255,758 | 244,009 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 104,189 | 104,189 | Q |
| ประมาณการหนี้สิน | 37,330 | 37,785 | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 86 | 66 | |
| หนี้สินอื่น | 139,295 | 148,851 | |
| **รวมหนี้สิน** | **4,100,139** | **4,030,659** | |

**ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)**

**งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[1]**

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | 30 มิถุนายน 2569 | 31 ธันวาคม 2568 | แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน |
|---|---|---|---|
| | 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 | 27,879 | 27,541 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน | 27,413 | 27,145 | F, G, H, I, J |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 30,500 | 30,000 | C |
| อื่น ๆ | 136,500 | 136,500 | D |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 309,228 | 304,447 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน | 288,679 | 283,569 | E |
| รวมส่วนของธนาคาร | 579,541 | 573,922 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,767 | 1,761 | |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 386 | 374 | K |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 217 | 219 | P |
| ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 98 | 105 | S |
| **รวมส่วนของเจ้าของ** | **581,308** | **575,683** | |
| **รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ** | **4,681,447** | **4,606,342** | |

หมายเหตุ

[1] งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะไม่มีความแตกต่างกัน

Bangkok Bank

### 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 ขั้นต่ำที่ร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

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

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 ธนาคารประมาณการกระแสเงินไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (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] | |
|---|---|---|
| | 2569 | 2568 |
| ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (HQLA) | 1,279,105 | 1,175,646 |
| ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (NCOF) | 462,385 | 424,386 |
| LCR [1] | 277% | 277% |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | 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 2569 และปี 2568 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ**

| ค่าเฉลี่ย LCR | 2569 | 2568 |
|---|---|---|
| ไตรมาสที่ 1 | 291% | 266% |
| ไตรมาสที่ 2 | 277% | 277% |

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เท่ากับร้อยละ 277 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เท่ากับ 1,279,105 ล้านบาท โดยร้อยละ 96 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 4 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average NCOF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 เท่ากับ 462,385 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

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