SCBX

Towards Continuous Sustainability

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ BASEL III PILLAR 3

มิถุนายน 2568

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

1. บทนำ 1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล 3
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ 5
คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง 6
4. เงินกองทุนตามกฎหมาย 7
4.1 การบริหารเงินกองทุน 7
4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน 7
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) .. 18
รายงาน LCR 19
ภาคผนวก 22

1. บทนำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้แก่ธนาคารและกลุ่มฯ โดยธนาคารและกลุ่มฯ ได้นำหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) มาปรับใช้อย่างเคร่งครัด

เมื่อเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งมีผลให้ธนาคารและกลุ่มฯ ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1.0 นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่งกำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 2.5

อนึ่ง หลังจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 ที่ผ่านมา ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเทียบกับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ในอัตราร้อยละ 0.33 สำหรับปี 2563 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.67 สำหรับปี 2564 และร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ในกรณีที่เงินสำรองที่ธนาคารกันไว้ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับส่วนต่างดังกล่าว โดยนำมาปรับออกจากรายการเงินกองทุนตั้งแต่งวดบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

หลังจากการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจในปี 2564 ได้จัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ("SCBX") มีฐานะเป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนด และจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยแต่ละหลักการมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินของไทย ได้แก่

หลักการที่ 1 (Pillar I) กำหนดแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

หลักการที่ 2 (Pillar II) กำหนดหลักการสำคัญสำหรับกระบวนการกำกับดูแลโดยทางการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงซึ่งไม่ได้ครอบคลุมอยู่ในหลักการที่ 1 โดยมุ่งเน้นกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP)

หลักการที่ 3 (Pillar III) การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลโดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนเป็นการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ทั้งในระดับธนาคาร (อ้างถึงข้อมูล “**เฉพาะส่วนของธนาคาร**”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (อ้างถึงข้อมูล “**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**”) ในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมทั้งในเรื่องข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตลอดจนแนวทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX องค์ประกอบของแต่ละประเภทความเสี่ยง วิธีการติดตามและรายงานผลภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดบัญชีดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารและบริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ *https://www.scb.co.th/th/shareholders/financial-information.html* และ *https://investor.scbx.com/th/document/basel-iii-pillar-3-market-disclosures*

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โดยเพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) เพื่อให้สะท้อนถึงผลกระทบจากการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินสำรองทั่วไปที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่เปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของ Pillar III ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

Standardized Approach

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ตามเกณฑ์ ธปท. ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

Accounting Consolidation

วิธีการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกอธิบายไว้ในรายงานประจำปี 2567 โดยงบการเงินจะรวมรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยต่าง ๆ ที่ SCBX มีอำนาจควบคุมทุกบริษัท

Regulatory Consolidation [1/]

การรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ กลุ่มธุรกิจภายใต้ **Solo Consolidation** ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจให้สินเชื่อซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และกลุ่มธุรกิจภายใต้ **Full Consolidation** (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ซึ่งรวมทุกบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ (Solo Consolidation) และบริษัทย่อยอื่น ๆ ที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน อนึ่ง ภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เงินลงทุนในกิจการที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการประกันชีวิตและธุรกิจทางการเงินอื่นที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (Investment outside scope of consolidation) จะถูกนำมาคำนวณตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

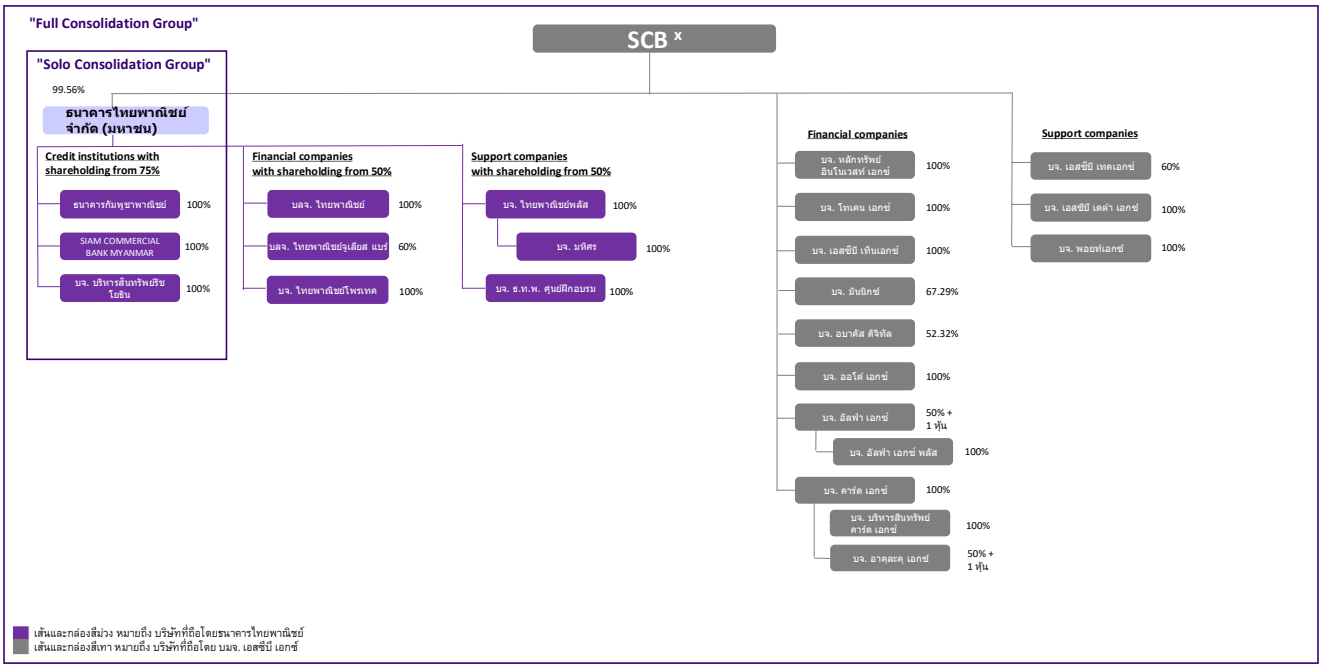
ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต จะพิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในบริษัทดังกล่าว โดยกำหนดอัตราการถือหุ้นที่มีนัยสำคัญที่อัตราร้อยละ 10 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กรณีที่ธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนทั้งหมดเกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ (Net CET1) ของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามชั้นของเงินกองทุน (Corresponding Approach) ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ กำหนดให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
- กรณีที่ธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะถือว่ามีเงินลงทุนแบบมีนัยสำคัญ (Threshold Approach) ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามประเภทเงินลงทุนที่ถือ หากเงินกองทุนส่วนที่หักมีไม่เพียงพอ เงินกองทุนชั้นที่สูงกว่าจะถูกหักเป็นลำดับถัดไป ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ ให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250

ทั้งนี้ รายงานฉบับนี้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งในระดับธนาคาร (“เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตามเกณฑ์ Full Consolidation (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”)

[1/] ดูรายละเอียดเพิ่มเติมของ Regulatory Consolidation ได้ในภาคผนวก

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568



3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิ.ย. 68	**31 ธ.ค. 67**	**30 มิ.ย. 68**	**31 ธ.ค. 67**
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	386,173	374,445	426,668	424,625
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	386,173	374,445	426,668	424,625
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	386,173	374,445	428,749	427,000
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	386,173	374,445	428,749	427,000
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	410,023	398,196	455,284	453,365
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	410,023	398,196	455,284	453,365
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,165,368	2,154,228	2,400,395	2,396,562
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	17.83%	17.38%	17.77%	17.72%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.83%	17.38%	17.77%	17.72%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.83%	17.38%	17.86%	17.82%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.83%	17.38%	17.86%	17.82%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.94%	18.48%	18.97%	18.92%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.94%	18.48%	18.97%	18.92%
4. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ[1/]	10.4%	10.0%	10.5%	10.4%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น[2/]				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	781,516	761,660		
5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	373,249	358,941		
5.3 LCR (ร้อยละ)	209%	212%		

1/ อัตราส่วนเงินกองทุนคงเหลือหลังหักอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด โดยรวมอัตราขั้นต่ำสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไปใช้ดำรงเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำด้วย

2/ ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 2/2568 และไตรมาสที่ 4/2567 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 2 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเฉพาะส่วนของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 17.83 และร้อยละ 18.94 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.45 จากเดือนธันวาคม 2567 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลจ่ายของปี 2567 เป็นเงินกองทุน

สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่ากับร้อยละ 17.77 และ ร้อยละ 18.97 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.05 จากเดือนธันวาคม 2567 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลจ่ายของปี 2567 เป็นเงินกองทุน หักกลบกับผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธี FVTOCI

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก

จากสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากันกับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน ตามลำดับ

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

เนื่องจากเงินกองทุนเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญยิ่งในธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้นำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและการประมาณการความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนนั้น

- สามารถรองรับส่วนสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ (Unexpected Losses) อันเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้บุคคลภายนอกมีความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยเงินกองทุนต้องสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนดรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มไว้อยู่ตลอดเวลา
- เพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ภายใต้ความเสี่ยงที่มีอยู่ และรองรับการขยายตัวตามยุทธศาสตร์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำได้
- สะท้อนความสมดุลระหว่างผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและ SCBX ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางการที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละประเภทมีดังนี้

(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุด ได้แก่

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1 Capital) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ได้แก่

- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
- เงินสำรองทั่วไป (General Provision) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเพียงพอของเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เนื่องจากเงินกองทุนจะถูกใช้เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ ต่าง ๆ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้บริหารความเสี่ยงผ่านกระบวนการควบคุมภายในและการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวจะประเมินและบริหารความเสี่ยงผ่านขั้นตอนการวางแผนเงินกองทุน โดยแยกเป็นการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (Scenario Analysis) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอันเนื่องมาจากแผนธุรกิจ รวมถึงผลกระทบจากสถานการณ์ที่รุนแรงอื่น ๆ อีกด้วย โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ใช้การวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นเครื่องมือในการคาดการณ์ผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจและความต้องการของเงินกองทุนตลอดจนใช้พิจารณาวางแผนดำเนินการเพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว

ปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน อีกทั้งยังมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกในอัตราร้อยละ 2.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับเลือกให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) จะต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และลดผลกระทบที่อาจมีต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศ

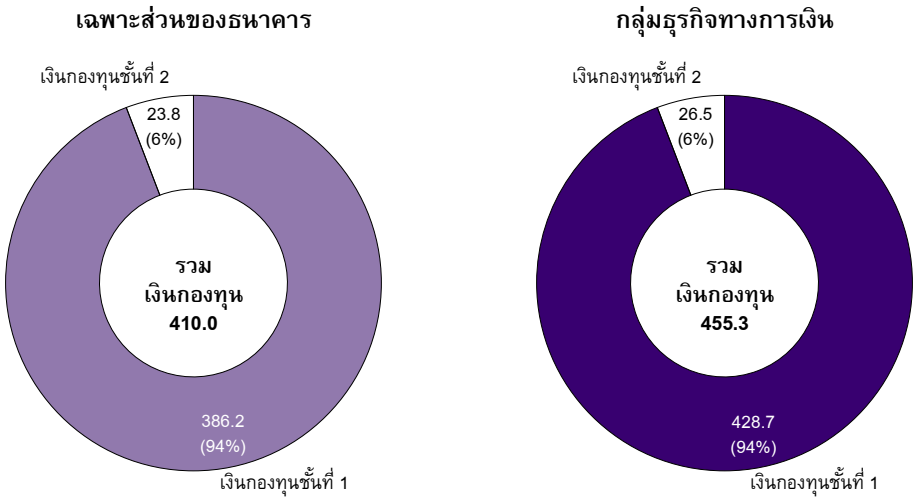
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 18.94 และร้อยละ 18.97 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.83 และร้อยละ 17.86 และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับร้อยละ 17.83 และร้อยละ 17.77 ตามลำดับ

หมายเหตุ: อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของงวดครึ่งปีแรกของปี 2568

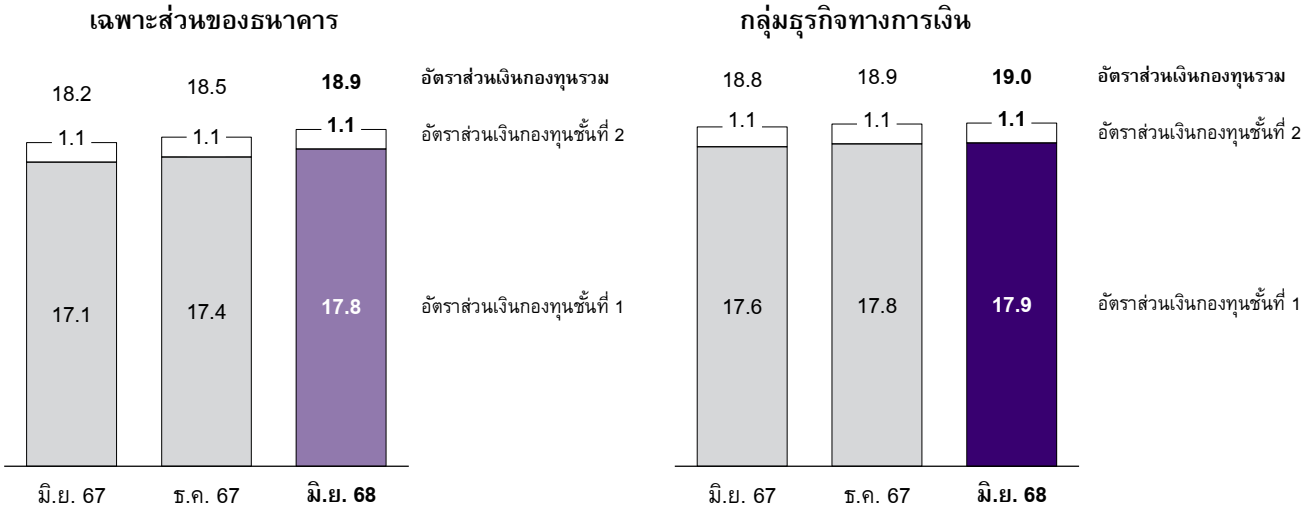
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67
เงินกองทุนชั้นที่ 1	**386,173**	**374,445**	**373,707**	**428,749**	**427,000**	**427,518**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**386,173**	**374,445**	**373,707**	**426,668**	**424,625**	**425,798**
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	33,992	33,671	33,671	33,671
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	11,124	11,019	11,019	11,019
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	3,400	3,400	3,400
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	330,999	321,462	321,462	391,332	382,760	382,760
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,944	18,520	17,432	16,773	20,170	19,747
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	(2,546)	(718)	(620)
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,449	1,495	1,491
รายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(16,885)	(17,654)	(17,303)	(28,431)	(27,173)	(25,671)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**-**	**2,081**	**2,376**	**1,720**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	2,081	2,376	1,720
เงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,850**	**23,752**	**24,027**	**26,535**	**26,364**	**26,841**
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,850	23,752	24,027	25,894	25,949	26,196
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	641	415	645
รวม เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**410,023**	**398,196**	**397,734**	**455,284**	**453,365**	**454,359**
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,907,965	1,900,154	1,922,142	2,071,519	2,075,925	2,095,706
ความเสี่ยงด้านตลาด	32,701	26,801	36,601	66,630	63,728	76,060
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	224,702	227,274	228,368	262,246	256,909	250,444
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	**2,165,368**	**2,154,228**	**2,187,112**	**2,400,395**	**2,396,562**	**2,422,211**
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.94%**	**18.48%**	**18.19%**	**18.97%**	**18.92%**	**18.76%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**17.83%**	**17.38%**	**17.09%**	**17.86%**	**17.82%**	**17.65%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**17.83%**	**17.38%**	**17.09%**	**17.77%**	**17.72%**	**17.58%**
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย						
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมขั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ [1/]	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำทั้งสิ้น (รวม)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

1/ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ[1/] และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	682	665	663	1,152	1,191	1,257
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	2,144	2,605	1,714	2,422	2,907	2,004
ลูกหนี้เอกชน[3/] และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	89,900	88,297	90,421	90,382	88,523	90,467
ลูกหนี้รายย่อย	34,122	35,193	36,710	44,517	46,238	47,377
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,424	20,681	20,281	20,424	20,681	20,281
สินทรัพย์อื่น[4/]	11,922	11,143	10,792	14,104	13,912	13,870
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,981	2,930	2,802	3,078	3,001	2,879
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	**162,177**	**161,513**	**163,382**	**176,079**	**176,454**	**178,135**
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,074	1,943	2,212	2,075	1,949	2,220
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	16	40	43
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	705	335	899	3,573	3,428	4,202
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	**2,780**	**2,278**	**3,111**	**5,664**	**5,417**	**6,465**
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	**19,100**	**19,318**	**19,411**	**22,291**	**21,837**	**21,288**
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น[5/]	**184,056**	**183,109**	**185,905**	**204,034**	**203,708**	**205,888**

1/ Multilateral development banks

2/ Public sector entities (องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ)

3/ รวมลูกหนี้รายย่อยและผู้เกี่ยวข้องตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ไม่เข้าตามเกณฑ์ของลูกหนี้รายย่อย

4/ สินทรัพย์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่อยู่นอกเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 250

5/ เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB Buffer) ในอัตราร้อยละ 2.5 และร้อยละ 1.0 ตามลำดับ มารวมในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 เพิ่มขึ้นเป็น 259,844 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 288,047 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หุ้นสามัญ		
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสารทางการเงิน	ISIN Code: TH0015010000	ISIN Code: THA790010005
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.		
ประเภทตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ครบถ้วนหรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
ต้องทยอยลดนับหรือนับเต็มจำนวน	นับเต็มจำนวน	นับเต็มจำนวน
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	33,992 ล้านบาท [1/]	33,671 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน	10 บาท	10 บาท
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	22 เมษายน 2565
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลได้หรือไม่	ไม่ได้	ไม่ได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	-
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนภายหลัง (ถ้ามี)	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
ผลตอบแทน / เงินปันผลคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	บริษัทเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล
อัตราผลตอบแทนหรือดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล
มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารพาณิชย์/บริษัท มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์/บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของธนาคารเมื่อธนาคารหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของบริษัทเมื่อบริษัทหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว

1/ สิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิ (ประมาณ 36 ล้านบาท) ได้หมดอายุลงเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวได้สิ้นสุดลงและมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ

ตารางที่ 5: การกระทบยอดของเงินกองทุนภายใต้งบการเงินรวมและงบการเงินภายใต้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน [2/]	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	33,981	33,981	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	561,494	561,494	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	120,544	120,544	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	48,708	48,708	
เงินลงทุนสุทธิ	332,088	332,088	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,760	1,783	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,394,041	2,394,041	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	26,691	26,691	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,420,732	2,420,732	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(742)	(742)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(144,056)	(144,056)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(25,894)	R
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(118,162)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,275,934	2,275,934	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,282	28,282	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	-	-	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,790	43,790	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21,780	21,780	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	20,510	20,510	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7,148	7,148	O
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,088	32,069	
รวมสินทรัพย์	**3,507,596**	**3,507,601**	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,465,105	2,465,110	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	268,517	268,517	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,281	11,281	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	250	250	
หนี้สินอนุพันธ์	45,319	45,319	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	117,182	117,182	
ประมาณการหนี้สิน	22,227	22,227	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	836	836	P
หนี้สินอื่น	90,393	90,393	
รวมหนี้สิน	**3,021,110**	**3,021,114**	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน [2/]	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	A
หุ้นสามัญ	33,671	33,671	B
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	C
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019	11,019	D
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	20,732	20,732	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		19,373	G[3/]
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,359	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,790)	(1,790)	H
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(809)	(809)	I
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0	0	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(2,546)	(2,546)	K
สำรองสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0	0	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	3,400	E
ยังไม่ได้จัดสรร	416,718	416,718	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		391,332	F[4/]
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		25,386	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	480,395	480,395	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,091	6,091	
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	1,449	L
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	2,081	Q
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	641	S
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	1,920	
รวมส่วนของเจ้าของ	**486,487**	**486,487**	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,507,596**	**3,507,601**	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	เงินกองทุนที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,671	**A + B**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,019	**C + D**
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	**E**
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	391,332	**F**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,373	**G**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,790)	**H**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(809)	**I**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	0	**J**
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(2,546)	**K**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,449	**L**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก	455,099	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ค่าความนิยม	1,270	**M**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	20,510	**N**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,312	**O - P**
อื่น ๆ	339	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	28,431	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**426,668**	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,081	**Q**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**2,081**	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**428,749**	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	25,894	**R**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	641	**S**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	26,535	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**26,535**	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**455,284**	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,671	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,019	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		3,400	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	330,999		391,332	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	18,090		19,373	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,696		(1,790)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(841)		(809)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-		0	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		(2,546)	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,449	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	403,059	-	455,099	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(13,707)		(20,510)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,908)		(6,312)	
อื่น ๆ	(0)		(339)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(16,885)	-	(28,431)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	**386,173**	**-**	**426,668**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		2,081	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**2,081**	**-**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**386,173**	**-**	**428,749**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	23,850		25,894	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		641	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	23,850	-	26,535	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,850**	**-**	**26,535**	**-**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**410,023**	**-**	**455,284**	**-**

5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

จากเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินโลกปี 2551 ทำให้เห็นว่าความไม่เพียงพอของสภาพคล่องเป็นสาเหตุสำคัญที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจ ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการบาเซิล (Basel Committee on Banking Supervision) หรือ BCBS จึงได้กำหนดมาตรฐานในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นมาใหม่ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อันประกอบด้วย Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สำหรับประเทศไทยนั้น ธปท.ได้นำหลักเกณฑ์ LCR มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา

หลักเกณฑ์ LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องในปริมาณที่เพียงพอสำหรับรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในช่วงเวลา 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์การคำนวณที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาในการหาแนวทางแก้ไขปัญหา รวมถึงให้ ธปท. และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าวได้

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

$$\text{LCR} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ}}$$

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid asset)

สินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- คุณสมบัติขั้นพื้นฐาน (Fundamental characteristics) เช่น มีความเสี่ยงต่ำและสามารถประเมินมูลค่าได้ง่าย
- คุณสมบัติด้านตลาด (Market-related characteristics) เช่น มีการซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ และเป็นที่ต้องการของตลาดในภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องยังถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต คือ

- **สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1** ได้แก่ เงินสด เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง โดยได้รับการจัดอันดับเป็นตราสารที่มีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ดีที่สุด
- **สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2** จะมีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ด้อยลงมา สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทย่อย คือ สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2A และชั้นที่ 2B ซึ่งประกอบด้วยตราสารหนี้ของรัฐบาลที่มีอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตรองลงมา และตราสารหนี้เอกชน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้จะถูกปรับลดด้วยค่า Haircut ตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนับสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 40 และสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2B ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องผ่านมาตรฐานด้านปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ภายใต้ภาวะวิกฤต ธนาคารพาณิชย์จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสดได้อย่างทันท่วงทีผ่านตลาดรองทั้งจากธุรกรรม outright หรือธุรกรรม repo และธนาคารพาณิชย์ควรมีการกระจายการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสมแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องบางประเภทอาจมีสภาพคล่องสูงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total net cash outflows)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดไหลออก (Expected cash outflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า (Expected cash inflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ	=	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก	-	ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คูณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คูณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 3 ประเภทดังนี้

- เงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา

(3) อัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

รายงาน LCR

รายงาน LCR ที่เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar III ฉบับนี้ ครอบคลุมเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น (Bank-only) โดยข้อมูลต่าง ๆ จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (simple average) ซึ่งคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาสนั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2568 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน 2568 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2568 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 209 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2568 เท่ากับ 781,516 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 99.6 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 2 ปี 2568 เท่ากับ 373,249 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 33.0 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 7: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 2/2568 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	ไตรมาส 2/2567 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	781,516	701,547
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	373,249	345,764
(3) LCR (ร้อยละ) [2/]	**209**	**203**
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	*100*	*100*

ตารางที่ 8: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ[3/]

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2568 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	2567 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
ไตรมาส 1	212	205
ไตรมาส 2	209	203

1/ คำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 2 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน

2/ ดังนั้นข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

3/ ธปท.กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 1 และไตรมาส 2 สำหรับการเปิดเผยข้อมูล Pillar III ในครึ่งปีแรก สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

ภาคผนวก

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Solo and Full Consolidation)

บริษัทภายใต้กลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์
บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
Siam Commercial Bank Myanmar	ธนาคารพาณิชย์

บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	บริษัทโฮลดิ้ง
บลจ. ไทยพาณิชย์	ธุรกิจจัดการกองทุน
บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ไพรเวทแบงก์กิ้ง
บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค	นายหน้าประกันภัย
บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส	บริการเรียกเก็บหนี้
บจ. มหิศร	บริหารอสังหาริมทรัพย์
บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม	ศูนย์ฝึกอบรม
บจ. หลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์	ธุรกิจหลักทรัพย์
บจ. โทเคน เอกซ์	บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน เวนเจอร์แคปปิตอล และเวนเจอร์บิลเดอร์
บจ. มันนิกซ์	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. อบาคัส ดิจิทัล	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. ออโต้ เอกซ์	บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และนายหน้าประกันวินาศภัย
บจ. อัลฟ่า เอกซ์	บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์สำหรับยานยนต์กลุ่มลักชัวรี่
บจ. อัลฟ่า เอกซ์ พลัส	บริการสินเชื่อบุคคล และธุรกิจนายหน้าประกันภัย
บจ. คาร์ด เอกซ์	ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
บจ. บริหารสินทรัพย์ คาร์ด เอกซ์	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
บจ. อาคุละคุ เอกซ์	บริการสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เทคเอกซ์	บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
บจ. เอสซีบี เดต้า เอกซ์	บริการการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูล
บจ. พอยท์เอกซ์	บริการระบบแลกคะแนนสะสม

โครงสร้างของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

(1) Solo consolidation ประกอบด้วย ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

(2) Full consolidation (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มภายใต้ Solo consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries)

โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries) หมายถึง บริษัทย่อยที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยบริษัทแม่มีอำนาจในการบริหารและควบคุมธุรกิจ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107564000341
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพ 10900

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

www.scbx.com