กลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล

<u>รายงานข้อกำหนดการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ (financial covenants)</u>

<u>ประจำรอบ ไตรมาสที่ **3** สิ้นสุดวันที่ **30** กันยายน **2569.**</u>

ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด **(มหาชน)**

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	KTC26DA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	KTC26NA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	KTC26NB	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC277A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC278A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC278B	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC279A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC27NA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	KTC27OA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	KTC282A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	KTC288A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	KTC289A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	KTC292A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	KTC297A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	KTC29NA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	KTC29OA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	KTC301A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2569 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574	KTC316A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574	KTC318A	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32
หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2569 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2579	KTC36NA	Debt to Equity Ratio	Consolidate <= 10.000000	1.32

หมายเหตุของรายงาน **Financial Covenants**

หมายเหตุ:
(1) บริษัทกำหนดอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น **(Debt to Equity Ratio)**
ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นกู้ **(“**ข้อกำหนดสิทธิ**”)**
ตลอดอายุของหุ้นกู้ ในงบการเงินรวมของบริษัทที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว
เป็นอัตราส่วนไม่เกิน **10:1** ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ ในการนี้ “หนี้สิน” หมายถึง
หนี้สินรวมตามงบการเงินของบริษัทที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว
รวมถึงการค้ำประกันหรืออาวัลโดยบริษัท “ส่วนของผู้ถือหุ้น” หมายถึง
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมตามงบการเงินของบริษัทที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว
ซึ่งรวมถึงมูลค่ารวมของหุ้นทุน เงินส่วนล้ำมูลค่าหุ้น กำไรสะสมต่างๆ
(2) อัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น **(Debt to Equity Ratio)** แสดงข้อมูล ณ วันที่ **30** กันยายน **2569 (**โดยการคำนวนดังกล่าวไม่รวมหุ้นกู้ **KTC36NA** ที่ออกเมื่อวันที่ **5** พฤศจิกายน **2569)**