



---

---

# ความสัมพันธ์ระหว่าง IFRS และ Pillar 3

---

---

ทีมเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านตลาด

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

สายนโยบายสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย



# หัวข้อ



- **มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลของสง.**
- **วัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูล**
- **สรุปความสัมพันธ์ระหว่าง IFRS และ Pillar 3**

# มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล



TAS 27: การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสง. ที่คล้ายคลึงกัน

TAS 48: การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

IFRS 7: Disclosure

การเปิดเผยข้อมูล  
ของ สง.



TAS 35: การนำเสนองบการเงิน

TAS 24: การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

TAS 47: การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องแต่ละรายการ

# การเปิดเผยข้อมูล



การเปิดเผยข้อมูล  
ของ IFRS & TAS



มีการเปิดเผยข้อมูลตามประเภทของ  
เครื่องมือทางการเงิน

จัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินตาม  
ประเภทที่เหมาะสม

ให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อผู้ใช้งบการเงิน  
เพื่อให้สามารถกระทบยอดรายการ  
แต่ละรายการที่นำเสนอในงบดุลได้

เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ และคุณภาพ

# วัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูล



IFRS 7 & TAS 27

Basel II - Pillar 3



ให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย

ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง -เหมาะสมใน  
การประเมินความเสี่ยงของแต่ละ สง.

สามารถเปรียบเทียบได้

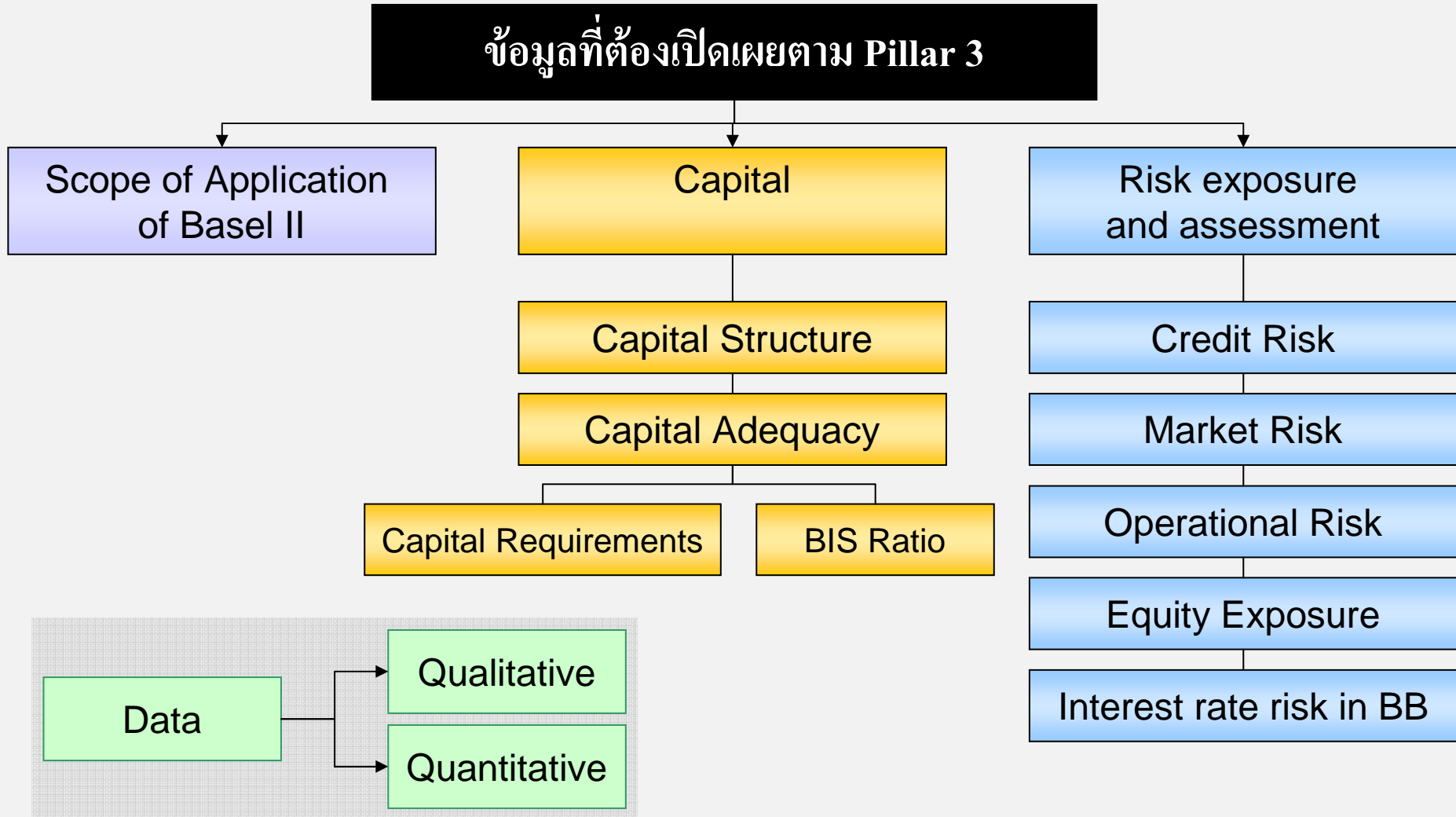


การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

# Pillar 3 : การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล



## ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตาม Pillar 3



# ตารางเปรียบเทียบรายละเอียด



| รายละเอียด  | IFRS 7 & TAS   | Pillar 3   |
|---|--|--|
| <p>1. เปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับตราสารการเงินทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นรายการในงบดุลหรือนอกงบดุล</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. นโยบายบัญชี</li> <li>2. การทำ Hedge accounting</li> <li>3. วิธีการหา Fair value</li> <li>4. ลักษณะของ Compound financial instrument ที่มี</li> <li>5. มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกประเภท</li> <li>6. กำไร/ขาดทุนจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกประเภท</li> <li>7. เงินให้สินเชื่อที่ใช้ Fair Value Option</li> <li>8. หลักประกัน</li> <li>9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>10. ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินทุกประเภท</li> </ol> <p>เป็นต้น</p> | <p>ไม่กำหนดเป็นการเฉพาะ แต่ สง. ต้องกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของ สง. ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ สง.</p> |

# ตารางเปรียบเทียบรายละเอียด



| รายละเอียด  | IFRS 7 & TAS   | Pillar 3   |
|---|--|--|
| 2. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและปริมาณของความเสียหายที่เกิดขึ้น รวมทั้งการบริหารความเสี่ยง (เชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ) | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Credit risk</li><li>2. Market risk</li><li>3. Liquidity risk</li></ol> <p>(เป็นการเปิดเผยขั้นต่ำ ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่กล่าวข้างต้น)</p> | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Credit risk</li><li>2. Market risk</li><li>3. Operational risk</li><li>4. Equity risk in banking book</li><li>5. Interest rate risk in banking book</li></ol> |

# ตารางเปรียบเทียบรายละเอียด



| รายละเอียด  | IFRS 7 & TAS   | Pillar 3   |
|---|--|--|
| 3. โครงสร้างเงินกองทุน<br>และความเพียงพอของ<br>เงินกองทุน<br>(เชิงคุณภาพ และ<br>เชิงปริมาณ) | TAS 35: การเปิดเผย<br>เรื่องส่วนทุน<br>(ร่างประกาศ ธปท.<br>เรื่องแบบงบการเงิน จะ<br>กำหนดให้มีการเปิดเผย<br>ข้อมูลเงินกองทุนตาม<br>Pillar 3) | 1. องค์ประกอบเงินกองทุน<br>2. ความเพียงพอของ<br>เงินกองทุน<br>- เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้อง<br>ดำรงสำหรับความเสี่ยง<br>ต่างๆ<br>- อัตราส่วนเงินกองทุน<br>ต่อสินทรัพย์เสี่ยง |

# ตารางเปรียบเทียบรายละเอียด



| รายละเอียด           | IFRS 7/TAS                             | Pillar 3  |
|----------------------|--|---|
| 5. ช่องทางการเปิดเผย | งบการเงิน หรือ หมายเหตุประกอบงบการเงิน | งบการเงิน/หมายเหตุประกอบงบการเงิน/website/ ช่องทางอื่นๆ ทั้งนี้ สนับสนุนให้ใช้ช่องทางเดียวกันในการเปิดเผย   |
| 6. ความถี่           | ทุกงวดการบัญชี (ทุก 6 เดือน)           | <b>รายครึ่งปี:</b> เงินกองทุน, Market Risk<br><b>รายปี:</b> ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง, ขอบเขตการใช้ Basel II, ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภท (Credit risk, Operational risk, Equity risk in BB, IRRBB) ยกเว้นความเสี่ยงด้านตลาด |

# ตารางเปรียบเทียบรายละเอียด



| รายละเอียด      | IFRS 7 / TAS   | Pillar 3   |
|-----------------|--|--|
| 7. การบังคับใช้ | <p>-TAS 27 (ปรับปรุง 2549) สำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลัง 1 ม.ค.50</p> <p>-IFRS 7 – อยู่ระหว่างการพิจารณาของสภาวิชาชีพบัญชี</p> | <p>รายครึ่งปี: ตั้งแต่ 30 มิ.ย. 52 (ยกเว้น AIRB ให้เริ่มเปิดเผย Credit Risk ตาม Basel II ตั้งแต่ มิ.ย. 53)</p> <p>รายปี: ตั้งแต่ 31 ธ.ค. 52 (ยกเว้น AIRB ให้เริ่มเปิดเผย Credit Risk ตาม Basel II ตั้งแต่ ธ.ค. 53)</p> |

# การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน



- ในแบบงบการเงินของ สง. ธปท. ได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ดังนี้
  1. องค์กรประกอบเงินกองทุน (ตารางที่ 1 – 2 ตามร่างหลักเกณฑ์ Pillar 3)
  2. ความเพียงพอของเงินกองทุน
    - อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ตารางที่ 8)

# การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน



- ตารางที่ 1 เงินกองทุนของ ธพ. จัดทะเบียนในประเทศ

| รายการ   | 25.... | 25.... |
|--|--------|--------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1   |        |        |
| 1.1 ทุนชำระแล้ว  |        |        |
| 1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น                                      |        |        |
| 1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น                                      |        |        |
| 1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย  |        |        |
| 1.5 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ                                     |        |        |
| 1.6 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร                              |        |        |
| 1.7 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธพท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ |        |        |
| 1.8 อื่นๆ  |        |        |
| 1.9 หัก รายการต่างๆ  |        |        |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2   |        |        |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย   |        |        |

# การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน



- ตารางที่ 2 เงินกองทุนของ สาขาธนาคารต่างประเทศ

| รายการ  | 25.... | 25.... |
|---|--------|--------|
| 1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 6   |        |        |
| 2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 6 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน |        |        |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย  |        |        |

# การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน



ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ สง.

| อัตราส่วน                                  | 25.... | 25.... |
|--|--------|--------|
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง   |        |        |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง |        |        |