

๔ มกราคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส. (23) ว. 1 /2554 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกหนังสือเวียนที่ ฝนส. (23) ว. 76/2553 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 รวม 10 เรื่อง นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่ได้ปรับปรุงให้สอดคล้องกับแบบรายงานของสถาบันการเงิน รวม 4 เรื่อง ได้แก่

1. รายงานงบการเงินรวม
 - 1.1 งบแสดงฐานะการเงินรวม
 - 1.2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
2. รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย (Basel I)
3. รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II
 - 3.1 วิธี SA
 - 3.2 วิธี IRB
4. รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 - 4.1 รวมทุกสกุลเงิน
 - 4.2 รายสกุลเงิน

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ฝนสว90-กก00001-25540104

กก000	วันที่ ๔ ม.ค. 2554
-------	--------------------

ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้แบบรายงานที่ปรับปรุงดังกล่าวแทนแบบรายงานฉบับเดิม โดยเริ่มตั้งแต่การรายงานข้อมูลงวดสิ้นเดือนมีนาคม 2554 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายความเสี่ยง รักษาการแทน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย : แบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม 4 เรื่อง

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-6938, 0-2283-5869, 0-2283-5867

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

กลุ่ม
 งบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo/Full Consolidation
 ณ สิ้นเดือน

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	จำนวนเงิน
1. เงินสด	
1.1 เงินสดในมือ	
1.1.1 เงินบาท	
1.1.2 เงินตราต่างประเทศ	
1.2 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	
2.1 ในประเทศ	
2.1.1 เงินฝาก	
2.1.2 เงินให้สินเชื่อ	
2.2 ต่างประเทศ	
2.2.1 เงินฝาก	
2.2.2 เงินให้สินเชื่อ	
2.3 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
2.4 ดอกเบี้ยค้างรับ	
2.5 หัก รายได้รอตัดบัญชี	
2.6 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	
5. เงินลงทุนสุทธิ	
5.1 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	
5.1.1 หลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	
5.1.1.1 ตราสารทุน	
5.1.1.2 ตราสารหนี้	
5.1.1.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.1.1.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.1.4.1 เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.1.4.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.1.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์	
5.1.1.4.1 ส่วนเกินจากการปรับมูลค่า	
5.1.1.4.2 หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่า	
5.1.2 หลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	
5.1.2.1 ตราสารทุน	
5.1.2.2 ตราสารหนี้	
5.1.2.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.1.2.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.1.4.1 เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.1.4.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.2.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์	
5.1.2.5.1 ส่วนเกินจากการปรับมูลค่า	
5.1.2.5.2 หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่า	
5.1.2.6 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.1.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดสุทธิ	
5.1.3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	
5.1.3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	
5.1.3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
5.1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.1.3.5 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.3.5.1 เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.3.5.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	

	จำนวนเงิน
5.1.3.6 ตราสารหนี้อื่น	
5.1.3.7 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.1.4 เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	
5.1.4.1 หลักทรัพย์จดทะเบียน	
5.1.4.2 หลักทรัพย์ต่างประเทศ	
5.1.4.3 หลักทรัพย์อื่น	
5.1.4.4 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	
5.2.1 หลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	
5.2.1.1 ตราสารทุน	
5.2.1.1.1 หลักทรัพย์จดทะเบียน	
5.2.1.1.2 หลักทรัพย์ต่างประเทศ	
5.2.1.1.3 หลักทรัพย์อื่น	
5.2.1.2 ตราสารหนี้	
5.2.1.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	
5.2.1.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	
5.2.1.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
5.2.1.2.4 ตราสารหนี้อื่น	
5.2.1.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.2.1.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.1.4.1 เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.1.4.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.1.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์	
5.2.1.5.1 ส่วนเกินจากการปรับมูลค่า	
5.2.1.5.2 หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่า	
5.2.1.6 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	
5.2.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	
5.2.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	
5.2.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
5.2.2.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.2.2.5 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.2.5.1 เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.2.5.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.2.2.6 ตราสารหนี้อื่น	
5.2.2.7 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.2.3 เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	
5.2.3.1 หลักทรัพย์จดทะเบียน	
5.2.3.2 หลักทรัพย์ต่างประเทศ	
5.2.3.3 หลักทรัพย์อื่น	
5.2.3.4 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์	
5.3 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	
6.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
6.2 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	
7.1 เงินให้สินเชื่อ	
7.1.1 เงินบาท	
7.1.2 เงินตราต่างประเทศ	
7.2 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
7.3 ดอกเบี้ยค้างรับ	
7.4 หัก รายได้รอตัดบัญชี	
7.5 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
7.5.1 สินเชื่อปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ	
7.5.2 สินเชื่อด้วยคุณภาพ	

	จำนวนเงิน
7.6 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	
8. ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	
9.1 ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	
9.1.1 อสังหาริมทรัพย์	
9.1.2 สังหาริมทรัพย์	
9.2 อื่น ๆ	
9.3 หัก ค่าเผื่อการลดราคา	
9.4 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
10. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	
10.1 ที่ดินสุทธิ	
10.1.1 ราคาทุนเดิม	
10.1.2 ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	
10.1.3 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
10.2 อาคารสุทธิ	
10.2.1 ราคาทุนเดิม	
10.2.2 ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	
10.2.3 หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
10.2.4 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
10.3 อุปกรณ์สุทธิ	
10.3.1 ราคาทุนเดิม	
10.3.2 หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
10.3.3 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
10.4 อื่น ๆ สุทธิ	
10.4.1 ราคาทุนเดิม	
10.4.2 หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
10.4.3 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	
11.1 ค่าความนิยมสุทธิ	
11.1.1 ค่าความนิยม	
11.1.2 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
11.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	
11.2.1 ราคาทุนเดิม	
11.2.2 ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	
11.2.3 หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
11.2.4 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
12. สินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี	
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	
13.1 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอดัดบัญชี	
13.2 ลูกหนี้มีารจิ้น	
13.3 รายได้ค้างรับ	
13.4 ผลต่างบัญชีระหว่างกัน	
13.5 ลูกหนี้อื่น	
13.6 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารสุทธิ	
13.7 ลูกหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	
13.8 พักลูกหนี้	
13.9 เงินทรงจ่าย	
13.10 ความเสียหายจากการทุจริต(สุทธิ)	
13.10.1 ความเสียหายจากการทุจริต	
13.10.2 หัก ค่าเผื่อความเสียหายจากการทุจริต	
13.11 สินทรัพย์สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	
13.12 สินทรัพย์อื่น ๆ (รายละเอียดแนบ 1)	
13.13 หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	
รวมสินทรัพย์	

	จำนวนเงิน
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	
หนี้สิน	
14. เงินรับฝาก	
14.1 กระแสรายวัน	
14.2 ออมทรัพย์	
14.3 จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (ไม่รวมบัตรเงินฝาก)	
14.4 บัตรเงินฝาก	
14.5 เงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
14.6 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	
15.1 ในประเทศ	
15.1.1 เงินรับฝาก	
15.1.1.1 เงินรับฝากที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง	
15.1.1.2 เงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
15.1.2 เงินกู้ยืม	
15.1.2.1 เงินกู้ยืมที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง	
15.1.2.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
15.2 ต่างประเทศ	
15.2.1 เงินรับฝาก	
15.2.1.1 เงินรับฝากที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง	
15.2.1.2 เงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
15.2.2 เงินกู้ยืม	
15.2.2.1 เงินกู้ยืมที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง	
15.2.2.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
15.3 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	
16.1 เชื้อธนาคาร	
16.2 ครีฟด์และเงินโอนอื่น	
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	
18.1 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
18.1.1 เงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
18.1.2 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
18.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ที่ไม่ใช่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
18.2.1 เงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง	
18.2.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
18.2.2.1 ตัวแลกเปลี่ยน	
18.2.2.2 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	
18.2.2.3 เงินกู้ยืม	
18.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	
20.1 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง	
20.1.1 ตัวแลกเปลี่ยน	
20.1.2 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	
20.1.3 เงินกู้ยืม	
20.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
20.2.1 ตัวแลกเปลี่ยน	
20.2.2 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	
20.2.3 เงินกู้ยืม	
20.3 ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	
21. ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง	

	จำนวนเงิน
22. ประมาณการหนี้สิน	
22.1 ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	
22.2 ประมาณการหนี้สินอื่น	
23. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	
24. หนี้สินอื่น	
24.1 เงินมัดจำและเงินประกัน	
24.2 เจ้าหนี้มาร์จิ้น	
24.3 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	
24.4 ผลต่างบัญชีระหว่างกัน	
24.5 เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	
24.6 ภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ยังไม่ได้นำส่ง	
24.7 พักเจ้าหนี้	
24.8 ดอกเบี้ยค้างจ่าย	
24.9 รายได้รอตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	
24.10 เจ้าหนี้อื่น	
24.11 หนี้สินอื่น ๆ (รายละเอียดแนบ 1)	
25. ส่วนของเจ้าของ	
25.1 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	
25.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว	
25.1.1.2 หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว	
25.1.2 หุ้นสามัญ	
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	
25.3.1.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	
25.3.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นบุริมสิทธิซื้อคืน	
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นสามัญซื้อคืน	
25.6 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	
25.6.1 ส่วนเกินจากการตีราคาที่ดิน	
25.6.2 ส่วนเกินจากการตีราคาอาคาร	
25.6.3 ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์อื่นๆ	
25.7 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	
25.7.1 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	
25.7.1.1 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน	
25.7.1.2 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารหนี้	
25.7.2 หัก ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	
25.7.2.1 หัก ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน	
25.7.2.2 หัก ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารหนี้	
25.8 ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน	
25.9 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	
25.10 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	
25.11 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	
25.12 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	
25.13 กำไร (ขาดทุน) สะสม	
25.13.1 จัดสรรแล้ว	
25.13.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	
25.13.1.2 อื่น ๆ	
25.13.1.3 คงเหลือหลังจากการจัดสรร	

	จำนวนเงิน
25.13.2 ยังไม่ได้จัดสรร	
25.13.2.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิงวดบัญชีก่อนที่ยังไม่ได้จัดสรร	
25.13.2.2 กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด	
25.13.2.3 อื่น ๆ	
25.14 หัก หุ้นบุริมสิทธิซื้อคืน	
25.15 หัก หุ้นสามัญซื้อคืน	
25.16 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	
26. หนี้สินที่จะเกิดในภายหน้า	
26.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	
26.2 ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	
26.3 การขายลูกหนี้ตัวเงินที่ผู้ซื้อไม่มีสิทธิไต่เบี่ย (Commercial papers sold with recourse)	
26.4 เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	
26.5 ภาระผูกพันอื่น	
27. ตราสารอนุพันธ์	
27.1 อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	
27.2 อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	
27.3 อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	
27.4 อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	
27.5 อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์	
27.6 อนุพันธ์ด้านเครดิต	
รวมรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	

กลุ่ม

รายละเอียดสินทรัพย์อื่น ๆ (รายการที่ 13.12) และหนี้สินอื่น ๆ (รายการที่ 24.11)

กลุ่ม Solo/Full Consolidation

ณ สิ้นเดือน.....

จำนวนเงิน (บาท)

13.12 สินทรัพย์อื่น ๆ

.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....
.....
.....
.....

อื่น ๆ

รวม (เท่ากับ 13.12)

=====

24.11 หนี้สินอื่น ๆ

.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....
.....
.....
.....

อื่น ๆ

รวม (เท่ากับ 24.11)

=====

กลุ่ม
 ตารางสรุปฐานะการเงินบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 ณ สิ้นเดือน.....

หน่วย : บาท

รายการ	บริษัท..... (บริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)			บริษัท..... (บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation)		
	ยอดคงค้าง (ก่อนหักรายได้จากการตัดบัญชี) (A)	รายได้จากการตัดบัญชี (B)	ยอดคงค้างสุทธิ C = (A) - (B)	ยอดคงค้าง (ก่อนหักรายได้จากการตัดบัญชี) (A)	รายได้จากการตัดบัญชี (B)	ยอดคงค้างสุทธิ C = (A) - (B)
	I เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
1. เงินให้สินเชื่อ						
2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ						
3. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน						
4. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน						
5. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
5.1 เงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์						
5.2 อื่น ๆ						
6. ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ^{1/}						
7. ลูกหนี้ธุรกิจแพ็คเกจจริง						
8. ลูกหนี้ตามธุรกรรมสัญญาซื้อสินภาคเอกชน (Private Repo)						
9. ลูกหนี้อื่น						
II Non-Performing Loan (NPL)						
III ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง						
IV ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้						
V เงินลงทุนสุทธิ ^{2/}						
VI ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ^{3/}						
VII สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์						
VIII สินทรัพย์อื่น						
ลูกหนี้อื่น (ไม่ได้เกิดจากการให้สินเชื่อ)						
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี						
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
อื่น ๆ						
VIII สินทรัพย์รวม						
IX หนี้สินรวม						
X ส่วนของเจ้าของ						
XI รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพันทั้งสิ้น						

^{1/} หมายถึง ลูกค้าที่สั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้วมีผลขาดทุนและลูกค้ายังไม่ชำระผลขาดทุนดังกล่าว หรือลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ

^{2/} ใช้มูลค่าตามวิธีที่ปรับเพื่อทางการเงินรวม และหลังปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยงและหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

^{3/} หลังหักค่าเผื่อการลดราคา และค่าเผื่อการด้อยค่า

คำอธิบาย

งบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo/Full Consolidation

1. งบแสดงฐานะการเงินรวม ให้จัดทำแยกเป็นงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation และงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Full Consolidation โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของสถาบันการเงินและ/หรือบริษัทแม่ และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวมตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยงดการรายงานใดที่มีงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้ใช้งบการเงินดังกล่าวมาจัดทำงบแสดงฐานะการเงินรวม สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีเฉพาะสถาบันการเงิน แต่สถาบันการเงินดังกล่าวมีเงินลงทุนในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation เงินลงทุนในบริษัทร่วม หรือเงินลงทุนในการร่วมค้าให้นำงบการเงินของสถาบันการเงินมาจัดทำดังกล่าว โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทตามที่กล่าวโดยวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) หากสถาบันการเงินไม่มีเงินลงทุนในบริษัทตามที่กล่าว ให้ใช้งบแสดงฐานะการเงินของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่จัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้ รายการต่าง ๆ ในรายงาน ให้ใช้ความหมายตามที่กำหนดใน Classification ชื่อ Balance Sheet Item ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Balance Sheet โดยอนุโลม และความหมายที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้

1.1 รายการที่ 2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ หมายถึง

เงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) โดยรวมถึงการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง ธนาคารพาณิชย์ (Bank & Investment Bank) โดยให้รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยงดอกเบี้ยค่ารับ หักด้วยรายได้รอดตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมการซื้อตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินอื่นออกเพื่อการระดมทุนทั่วไป ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลับกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลับกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้นไว้ในรายการที่ 13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 24 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

1.2 รายการที่ 2.1.2 เงินให้สินเชื่อ หมายถึง เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) โดยรวมถึงการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศและธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป ทั้งนี้ เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

1.3 รายการที่ 7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ หมายถึง เงินให้สินเชื่อทุกประเภทหรือตราสารการเงินใดที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใช้สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงการที่สถาบันการเงินเป็นเจ้าของเนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคຍค้ำ การจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท การให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ธุรกรรมแฟ็กเตอร์ริง เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต โดยให้รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอดตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินให้กู้ยืมตามตัวแลกเงิน และตราสารแห่งอื่นใด ที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธุรกิจอื่น ที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนหรือคล้ายหุ้นกู้ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้น ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้รายงานรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้นไว้ในรายการสินทรัพย์อื่นสุทธิและหนี้สินอื่น ตามลำดับ

1.4 รายการที่ 7.1 เงินให้สินเชื่อ หมายถึง เงินให้สินเชื่อทุกประเภทหรือตราสารการเงินใดที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใช้สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงการที่สถาบันการเงินเป็นเจ้าของเนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคຍค้ำ การจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท การให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง (รวมถึงรายการต้นทุนที่เกิดขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด) **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ธุรกรรมแฟ็กเตอร์ริง เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต

1.5 รายการที่ 13.5 ลูกหนี้อื่น หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ เช่น เงินสดที่สถาบันการเงินวางเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) หรือเงินสดที่สถาบันการเงินวางเป็นประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) รวมทั้ง ลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ เช่น ลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (วัน Trade date ถึงวัน Settlement date) ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น

1.6 รายการที่ 15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ หมายถึง เงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair Value Option) เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) จากสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง ธนาคารพาณิชย์ (Bank & Investment Bank) รวมทั้งรายการเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงิน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไปซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการไว้ในรายการที่ 20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม ลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้มาร์จิ้นไว้ในรายการที่ 13 สินทรัพย์อื่นสุทธิและรายการที่ 24 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการขายตราสารหนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาจะซื้อคืน (บริการขายตราสารหนี้) และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

1.7 รายการที่ 15.1.2 เงินกู้ยืม หมายถึง เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair Value Option) เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) จากสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย รวมทั้งเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงิน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale)

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการขายตราสารหนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาจะซื้อคืน (บริการขายตราสารหนี้) และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

1.8 รายการที่ 20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หมายถึง การกู้ยืมเงินจากบุคคลหรือนิติบุคคลในลักษณะการออกตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ตัวแลกเงินและตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate Note) การกู้ยืมแบบเจาะจง (Private Placement) จากบุคคลหรือนิติบุคคล การออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไปซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป เช่น กรณีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สถาบันการเงินสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 ได้ การกู้ยืมเงินและการกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair Value Option) การขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) รวมทั้ง การกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ

1.9 รายการที่ 20.1.3 เงินกู้ยืม หมายถึง เงินกู้ยืมในรูปต่าง ๆ เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ทั้งนี้ ไม่รวมหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

1.10 รายการที่ 24.10 เจ้าหนี้อื่น หมายถึง เจ้าหนี้อื่นนอกเหนือจากเจ้าหนี้เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และหนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม ที่สถาบันการเงินยังไม่ได้จ่ายชำระหนี้ และจะต้องจ่ายในอนาคต เช่น เงินสดที่ได้รับเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) หรือเงินสดที่ได้รับเป็นประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) รวมทั้ง เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีไซ่เกิดจากการกู้ยืมเงิน เช่น เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกันตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น

1.11 รายการที่ 25.12 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม หมายถึง ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่เป็นของบริษัทร่วมที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ในงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation ให้รวมถึงส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่เป็นของบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ด้วย

1.12 รายการที่ 25.16 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ผลการดำเนินงานสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

2. รายละเอียดสินทรัพย์อื่น ๆ (รายการที่ 13.12) และหนี้สินอื่น ๆ (รายการที่ 24.11) (รายละเอียดแนบ 1)

2.1 รายการที่ 13.12 สินทรัพย์อื่น ๆ หมายถึง สินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการ 13.1 ถึง 13.11 ในกรณีที่สินทรัพย์อื่น ๆ ประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่น ๆ (รายการที่ 13.12) ให้แยกแสดงแต่ละประเภทไว้ในรายละเอียดแนบ 1

สำหรับรายการประเภทใดที่มีจำนวนเงินต่ำกว่าร้อยละ 20 ก็ให้แสดงยอดรวมไว้ในรายการอื่น ๆ ในรายละเอียดแนบ 1 ด้วย

2.2 รายการที่ 24.11 หนี้สินอื่น ๆ หมายถึง หนี้สินอื่น ๆ ที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการ 24.1 ถึง 24.11 ในกรณีที่หนี้สินอื่น ๆ ประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมหนี้สินอื่น ๆ (รายการที่ 24.11) ให้แยกแสดงแต่ละประเภทไว้ในรายละเอียดแนบ 1 สำหรับรายการประเภทใดที่มีจำนวนเงินต่ำกว่าร้อยละ 20 ก็ให้แสดงยอดรวมไว้ในรายการอื่น ๆ ในรายละเอียดแนบ 1 ด้วย

3. ตารางสรุปฐานะการเงินบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (รายละเอียดแนบ 2) ให้รายงานข้อมูลของบริษัทแม่ (เฉพาะกลุ่มที่บริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงิน) และข้อมูลของบริษัทลูกรายบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม Full Consolidation (ยกเว้นบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินไม่ต้องรายงาน) โดยรายงานด้วยมูลค่าภายหลังที่บริษัทแม่ได้ทำการปรับปรุงตามที่ **มาตรฐานการบัญชีกำหนดเพื่อใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมแต่ไม่ต้องหักรายการระหว่างกัน** ทั้งนี้ ให้รายงานรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใช้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน Non-Performing Loans (NPL) ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ เงินลงทุนสุทธิหลังปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยงและหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า ทรัพย์สินรอการขายสุทธิหลังหักค่าเผื่อการลดราคาและค่าเผื่อการด้อยค่า สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ สินทรัพย์อื่นเฉพาะ **รายการลูกหนี้อื่น** รวมทั้งยอดรวมของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้รายงานยอดคงค้างก่อนหักรายได้รายการตัดบัญชี และรายได้รายการตัดบัญชี โดยแยกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดังนี้

I เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1. เงินให้สินเชื่อ หมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทหรือตราสารการเงินใดที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใช้สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงการที่สถาบันการเงินเป็นเจ้าของหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า การจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ หมายถึง ลูกหนี้ที่ทำสัญญาเช่าซื้อตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

3. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่ทำให้เกิดการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ให้แก่ผู้เช่า ไม่ว่าจะในที่สุดการโอนกรรมสิทธิ์จะเกิดขึ้นหรือไม่

4. **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน** หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่ไม่ใช่สัญญาเช่าการเงิน

5. **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์** หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบรายงานของบริษัทหลักทรัพย์ โดยให้รายงานเฉพาะรายการที่เกิดจากการให้สินเชื่อ ได้แก่

5.1 เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์¹

5.2 อื่น ๆ²

6. **ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**³ หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นลูกหนี้อื่น ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบรายงานของบริษัทหลักทรัพย์

7. **ลูกหนี้ธุรกิจแฟ็กเตอริง** หมายถึง การซื้อลูกหนี้การค้า หรือเอกสารสิทธิในหนี้ใด ๆ ที่ผู้ซื้อจะรับโอนสิทธิในการเรียกเก็บหนี้้นั้นมาด้วย

8. **ลูกหนี้ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)** หมายถึง การทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) กับนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ

เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้นำมาจัดตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้นำมาจัดไว้ในรายการสินทรัพย์อื่นสุทธิและหนี้สินอื่น ตามลำดับ

9. **ลูกหนี้อื่น** หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการให้สินเชื่อนอกเหนือจากข้อ 1 ถึง 8

VII **สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์** หมายถึง สิทธิของบริษัทในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) เนื่องจากได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) อีก

¹ เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หมายถึง เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกประเภท โดยลูกค้านำหลักทรัพย์นั้นวางเป็นประกัน (margin account)

² อื่น ๆ หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทอื่น เช่น ลูกหนี้ส่งซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างฟ้องร้องบังคับคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ ลูกหนี้นิยมนหลักทรัพย์ที่ผิดนัดการส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืม และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ด้วยคุณภาพอื่น ๆ ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

³ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ลูกค้าที่ส่งซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้วมีผลขาดทุนและลูกค้ายังไม่ชำระผลขาดทุนดังกล่าว หรือลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้ หรือผ่อนชำระ

ทอดหนึ่ง (รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่เป็นลูกหนี้ตามธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์⁴ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบรายงานของบริษัทหลักทรัพย์ด้วย)

VIII สินทรัพย์อื่น : ลูกหนี้อื่น หมายถึง ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ โดยให้รายงานลูกหนี้สำนักหักบัญชี⁵ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์⁶ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงรอการชำระเงิน ในช่วงวัน Trade date ถึงวัน Settlement date) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบรายงานของบริษัทหลักทรัพย์ สำหรับลูกหนี้อื่นนอกเหนือจากลูกหนี้ดังกล่าวให้รายงานรวมในรายการอื่น ๆ

⁴ ลูกหนี้ตามธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ตามที่แนบไปปฏิบัติทางการบัญชีกำหนด

⁵ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เป็นลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ ได้แก่

- 1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชี
- 2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ผ่านสำนักหักบัญชี
- 3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ หมายถึง ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

⁶ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่เป็นลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ ได้แก่

- 1) ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง หมายถึง จำนวนเงินที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดและอยู่ระหว่างการเรียกชำระเงินจากลูกค้าภายในเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ให้รายงานเฉพาะรายที่มียอดดุลสุทธิลูกหนี้ ที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ถึงกำหนดชำระภายในวันเดียวกัน
- 2) ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการที่บริษัทได้โอนทรัพย์สินไปให้แก่ผู้ให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม หรือเงินวางประกันไว้กับสำนักหักบัญชี

กลุ่ม
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม กลุ่ม Solo/Full Consolidation
 สำหรับงวด 6 เดือน เพียงสิ้นเดือน

หน่วย : บาท

	จำนวนเงิน
1. รายได้ดอกเบี้ย	
1.1 เงินให้สินเชื่อ	
1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
1.2.1 เงินฝาก	
1.2.2 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	
1.2.3 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	
1.3 เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	
1.4 เงินลงทุน	
1.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า	
1.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย	
1.4.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	
1.5 อื่นๆ	
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
2.1 เงินรับฝาก	
2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
2.2.1 เงินรับฝาก	
2.2.2 เงินกู้ยืม (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	
2.2.3 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	
2.3 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	
2.3.1 ตัวแลกเปลี่ยน	
2.3.2 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	
2.3.3 เงินกู้ยืม	
2.4 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	
2.5 เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	
2.6 อื่น ๆ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	
3.1 การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	
3.2 บัตรเครดิต	
3.2.1 ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี	
3.2.2 รายได้จากการเป็นผู้ออกบัตร	
3.2.3 รายได้จากการเป็นตัวแทนรับบัตร	
3.2.4 ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	
3.3 บริการบัตร ATM บัตรเดบิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ	
3.3.1 ค่าธรรมเนียมการทำบัตรและรายปี	
3.3.2 บริการฝากถอนเงินสดผ่าน ATM	
3.3.3 บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ	
3.4 บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	
3.4.1 การโอนเงินมูลค่าสูงผ่านระบบ Bahtnet	
3.4.2 การโอนเงินผ่านระบบ ITMX Bulk Payment	

	จำนวนเงิน
3.4.3 การเรียกเก็บเงินตามเช็คและตัวเงิน	
3.4.4 อื่นๆ	
3.5 บริการที่ปรึกษา	
3.6 ค่าธรรมเนียมจัดการ	
3.7 การจัดการออก การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการค้าตราสารแห่งหนึ่ง	
3.8 การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ของลูกค้า	
3.9 ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเช็ค	
3.10 ค่าธรรมเนียมการออกเช็คเตอร์ออฟเครดิต	
3.11 ค่านายหน้า	
3.12 ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	
4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	
4.1 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย เกี่ยวกับบัตรเครดิต บัตร ATM และบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่น	
4.2 การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	
4.3 ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	
5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	
5.1 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม	
5.1.1 ตราสารหนี้	
5.1.2 ตราสารทุน	
5.1.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.1.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.1.5 ตราสารอนุพันธ์	
5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	
5.3 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย	
5.3.1 ตราสารหนี้	
5.3.2 ตราสารทุน	
5.3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	
5.3.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
5.3.5 ตราสารอนุพันธ์	
5.4 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	
5.4.1 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขาย แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	
5.4.2 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	
5.5 กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	
5.5.1 กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	
5.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
5.5.3 กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	
6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	
6.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	
6.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการไถ่ถอนหรือโอนเปลี่ยนมือ	
7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
7.1 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	
7.1.1 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	
7.1.1.1 ตราสารทุน	
7.1.1.2 ตราสารหนี้	
7.1.1.3 เงินลงทุนในลูกหนี้	
7.1.1.4 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	

	จำนวนเงิน
7.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	
7.1.2.1 ตราสารหนี้	
7.1.2.2 เงินลงทุนในลูกหนี้	
7.1.2.3 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนทั่วไป	
7.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
7.1.4.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย	
7.1.4.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม	
7.2 ขาดทุนจากการด้อยค่า	
7.2.1 ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	
7.2.2 เงินลงทุนทั่วไป	
7.2.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
8. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
9. รายได้จากการดำเนินงานอื่น	
9.1 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	
9.2 หนี้สูญรับคืน	
9.3 รายได้จากเงินปันผล	
9.4 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (รายละเอียดแนบ 1)	
10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	
10.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	
10.2 ค่าตอบแทนกรรมการ	
10.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	
10.4 ค่าภาษีอากร	
10.5 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	
10.5.1 ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน	
10.5.2 ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	
10.5.3 ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	
10.5.4 ค่าใช้จ่ายจากการกันเงินสำรองรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	
10.5.5 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	
10.5.6 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ (รายละเอียดแนบ 1)	
11. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	
11.1 เงินให้สินเชื่อ	
11.1.1 หนี้สูญ	
11.1.2 หนี้สงสัยจะสูญ	
11.1.3 ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	
11.2 เงินลงทุน	
12. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	
13. ภาษีเงินได้	
13.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน	
13.2 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	
14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
15.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าสินทรัพย์	
15.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
15.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	
15.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	

	จำนวนเงิน
15.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
15.6 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	
15.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	
15.8 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	
17. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	
17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
18. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	
18.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	
18.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
19. จำนวนพนักงาน (คน)	
20. จำนวนกรรมการ (คน)	

กลุ่ม

รายละเอียดของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (รายการที่ 9.4) และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ (รายการที่ 10.5.6)

กลุ่ม Solo/Full Consolidation

สำหรับงวด 6 เดือน เพียงสิ้นเดือน.....

จำนวนเงิน (บาท)

รายการที่ 9.4 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

.....
.....
.....
.....
.....
.....

อื่น ๆ

รวม (เท่ากับ 9.4)

รายการที่ 10.5.6 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

.....
.....
.....
.....
.....
.....

อื่น ๆ

รวม (เท่ากับ 10.5.6)

กลุ่ม

ตารางสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
สำหรับงวด 6 เดือน เพียงสิ้นเดือน.....

หน่วย : บาท

รายชื่อบริษัทในกลุ่มฯ	บริษัท..... (บริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)	บริษัท..... (บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation)	บริษัท..... (บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation)
รายได้ดอกเบี้ย			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
รายได้มิใช่ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมและบริการ			
รายได้รวม			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ (รายการที่ 10.5)			
หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			
ค่าใช้จ่ายรวม			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			

คำอธิบาย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม กลุ่ม Solo/Full Consolidation

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ให้จัดทำงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม กลุ่ม Solo Consolidation และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม กลุ่ม Full Consolidation โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ใช้ในการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo/Full Consolidation และใช้ความหมายของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน Classification ชื่อ Profit and Loss Item ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Profit and Loss โดยอนุโลม

2. รายละเอียดรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ รายการที่ 9.4 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ รายการที่ 10.5.6 (รายละเอียดแนบ 1)

2.1 รายการที่ 9.4 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกรณีที่รายได้ประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (รายการที่ 9.4) ให้แยกแสดงแต่ละประเภทไว้ในรายละเอียดแนบ 1 สำหรับรายการประเภทใดที่มีจำนวนเงินต่ำกว่าร้อยละ 20 ก็ให้แสดงยอดรวมไว้ในรายการอื่น ๆ ในรายละเอียดแนบ 1 ด้วย

2.2 รายการที่ 10.5.6 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ (รายการที่ 10.5.6) ให้แยกแสดงแต่ละประเภทไว้ในรายละเอียดแนบ 1 สำหรับรายการประเภทใดที่มีจำนวนเงินต่ำกว่าร้อยละ 20 ก็ให้แสดงยอดรวมไว้ในรายการอื่น ๆ ในรายละเอียดแนบ 1 ด้วย

3. ตารางสรุปผลการดำเนินงานบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (รายละเอียดแนบ 2) ให้รายงานข้อมูลบริษัทแม่ (เฉพาะกลุ่มที่บริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงิน) และบริษัทลูกรายบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม Full Consolidation (ยกเว้นบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินไม่ต้องรายงาน) โดยรายงานรายละเอียดรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าใช้จ่ายรวมกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ กำไร (ขาดทุน) สุทธิ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ของบริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่ม
 รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่ม Solo/Full Consolidation
 ณ สิ้นเดือน.....

หน่วย : บาท

รายการ	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	เงินกองทุนตามกฎหมาย
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1			
1.1 ทุนชำระแล้ว			
1.1.1 ตามบัญชี			
1.1.2 หัก หุ้นที่ซื้อคืน (ราคาตามมูลค่า)			
1.2 ไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)			
1.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าของหุ้นที่ออกใหม่และไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น			
1.3.2 ส่วนเกินหุ้น หุ้นที่ซื้อคืน			
1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย			
1.5 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ			
1.6 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร			
1.7 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1			
1.8 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
1.9 อื่น ๆ			
1.10 รายการหัก			
1.10.1 ขาดทุน (สุทธิ)			
1.10.2 ค่าความนิยมสุทธิ			
1.10.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
1.10.4 ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option			
1.10.5 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50			
1.10.6 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2			
1.10.7 อื่น ๆ			
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ไม่ใช่สำหรับกลุ่ม บค.)			
2.1 เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคาร			
2.1.1 มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาที่ดิน			
2.1.2 มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด			
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ			
2.3 เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามวิธี IRB (EL < Provisions)			
2.4 ทุนปริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล			
2.5 ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย			
2.6 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น			
2.7 ตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว			
2.8 Hybrid Tier1 ส่วนที่เหลือจากที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1			
2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
2.10 อื่น ๆ			
2.11 รายการหัก			
2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50			
2.11.2 อื่นๆ			
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย			
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก			
3.2 รายการหัก			
3.2.1 ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย			
3.2.1.1 ส่วนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่			
3.2.1.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
3.2.2 อื่น ๆ			

รายการ	มูลค่าตาม บัญชี	จำนวนที่นับ เข้าเป็น เงินกองทุน	เงินกองทุน ตามกฎหมาย
4. อัตราส่วนเงินกองทุน			
4.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว : เงินกองทุนชั้นที่ 1			
4.2 Hybrid Tier 1 ส่วนที่อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 : เงินกองทุนชั้นที่ 1			
4.3 เงินกองทุนชั้นที่ 2 : เงินกองทุนชั้นที่ 1			
5. ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50			
5.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น			
5.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณี สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative)			
5.3 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนในตราสารด้อยสิทธิ กรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นผู้รับประกันส่วนสูญเสียในลำดับแรกให้แก่ผู้ลงทุนในตราสาร Securitisation			
5.4 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ในส่วนที่ต่ำกว่าความเสียหายขั้นต่ำซึ่งผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะไม่ชดเชยความเสียหาย			
5.5 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น			
5.6 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน			
5.7 อื่น ๆ			

หมายเหตุ ระยะเวลาการนับรายการที่นับเข้าและหักออกจากเงินกองทุนจากตารางระยะเวลาการนับรายการที่นับเข้าและหักออกจากเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางระยะเวลาการนับรายการที่นับเข้าและหักออกจากเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1				
1.1 ทุนชำระแล้ว				
1.1.1 ตามบัญชี	✓			
1.1.2 หัก หุ้นทุนซื้อคืน (ราคาตามมูลค่า)	✓			
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	✓			
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)				
1.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าของหุ้นที่ออกใหม่และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	✓			
1.3.2 ส่วนเกินทุน หุ้นทุนซื้อคืน	✓			
1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย				✓
1.5 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ				✓
1.6 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร				✓
1.7 Hybrid Tier1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	✓			
1.8 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	นับหรือหักตามรายการที่ 1.1 ถึง 1.10			
1.9 อื่น ๆ				
1.10 รายการหัก				
1.10.1 ขาดทุน (สุทธิ)				✓
1.10.2 ค่าความนิยมสุทธิ				✓
1.10.3 สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				✓
1.10.4 ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option				✓
1.10.5 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	หักตามรายการที่ 5			
1.10.6 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2				
1.10.7 อื่น ๆ				
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (ไม่ใช่สำหรับกลุ่ม บค.)				
2.1 เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคาร				
2.1.1 มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาที่ดิน		✓		
2.1.2 มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด		✓		
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ			✓	
2.3 เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามวิธี IRB (EL < Provisions)				
2.4 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	✓			
2.5 ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย				✓
2.6 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	✓			
2.7 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	✓			
2.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่เหลือจากที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	✓			
2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	นับหรือหักตามรายการที่ 2.1 ถึง 2.11			
2.10 อื่น ๆ				
2.11 รายการหัก				
2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	หักตามรายการที่ 5			
2.11.2 อื่น ๆ				
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย				
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก				
3.2 รายการหัก				
3.2.1 ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย				
3.2.1.1 ส่วนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่				✓
3.2.1.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				✓
3.2.2 อื่น ๆ				

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	ไตรมาส	งวด 6 เดือน
4. อัตราส่วนเงินกองทุน				
4.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว : เงินกองทุนชั้นที่ 1				
4.2 Hybrid Tier 1 ส่วนที่อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 : เงินกองทุนชั้นที่ 1				
4.3 เงินกองทุนชั้นที่ 2 : เงินกองทุนชั้นที่ 1				
5. ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50				
5.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	✓			
5.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative)	✓			
5.3 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือตราสารหนี้หรือเงินลงทุนในตราสารด้อยสิทธิ กรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นผู้รับประกันส่วนสูญเสียในลำดับแรกให้แก่ผู้ลงทุนในตราสาร Securitisation	✓			
5.4 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ในส่วนที่ต่ำกว่าความเสียหายขั้นต่ำซึ่งผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะไม่ชดเชยความเสียหาย	✓			
5.5 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	✓			
5.6 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	✓			
5.7 อื่นๆ				

คำอธิบาย

รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่ม Solo/Full Consolidation

รายงานดังกล่าวเป็นรายงานสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยให้แสดงมูลค่าตามบัญชีตามงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation แล้วแต่กรณี สำหรับจำนวนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่อง องค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งใช้ความหมายของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน Classification ชื่อ Capital Fund Item ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Capital Fund โดยอนุโลม และความหมายที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้

1. รายการที่ 1.8 และรายการที่ 2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation โดยแสดงรายการที่เป็นองค์ประกอบเงินกองทุนด้วยมูลค่าตามบัญชี และให้นับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 และหักรายการที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับส่วนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นรายการส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย ให้นำส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) ๆ ของทุกบริษัทมาหักกลับกันก่อนที่จะนำมาคำนวณเงินกองทุน หากหักกลับแล้วมียอดเป็นส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) ๆ ให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นโดยแสดงไว้ในรายการที่ 3.2.1.2 (ในกรณีหักกลับแล้วมี ยอดเป็นส่วนเกินทุน (สุทธิ) ๆ จะรวมอยู่ในรายการที่ 2.9)

2. รายการที่ 1.10.5 และรายการที่ 2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้หักออกจากเงินกองทุนกลุ่มทั้งจำนวน)

2.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ซึ่งสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นที่เป็นผู้ออกตราสารดังกล่าวได้นับเข้าเป็นเงินกองทุน ตราสารดังกล่าว ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว โดยให้นำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.1

2.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity

derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) หมายถึง กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) ที่อ้างอิงตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ต้องนำจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมมาหักออกจากเงินกองทุน ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมในรายการที่ 5.2

2.3 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ในส่วนที่ต่ำกว่าความเสียหายขั้นต่ำซึ่งผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะไม่ชดเชยความเสียหาย หมายถึง มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ซื้อข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นผู้รับผลขาดทุนในส่วนแรก (First Loss Position) เนื่องจากในข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตมีเงื่อนไขในการที่ผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะรับชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Materiality Threshold) โดยให้กรอกจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมในรายการที่ 5.4

2.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ลงทุนโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.5

2.5 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิต ทั้งทางตรงและทางอ้อม เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (นอกเหนือจากธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิต) ที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันไม่ถึงร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น และเงินลงทุนที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุนในบริษัทต่าง ๆ เกินระยะเวลาที่กำหนด ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.6

ทั้งนี้ ให้หักเงินลงทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนด้วยมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดในการจัดทำงบการเงินรวม โดยพิจารณาจำนวนหุ้นที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ถือทางตรงและทางอ้อมรวมกัน ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทใดที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนแล้ว ไม่ต้องนำเงินลงทุนที่บริษัทนั้นไปลงทุนในบริษัทอื่น ๆ มาหักออกจากเงินกองทุนอีก

3. รายการที่ 2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง General Provision (เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดแต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว) ที่ได้กันไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทนั้น หรือตามมาตรฐานการบัญชี โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในหลักเกณฑ์การจัดชั้นกันสำรองของบริษัทนั้น ๆ ก่อน ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

อนึ่ง รายการใดที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนับเข้าเป็นเงินกองทุน ให้ใช้หลักการดังกล่าวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II
โดย Standardised approach (วิธี SA)
(Excel File)

ตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน

		หน่วย: บาท
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		0.00
1.1	ทุนชำระแล้ว	0.00
1.1.1	ตามบัญชี	
1.1.2	หัก ทุนหุ้นซื้อคืน(ราคาตามมูลค่า)	
1.2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
1.3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	0.00
1.3.1	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าของหุ้นที่ออกใหม่และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
1.3.2	ส่วนเกินทุน ทุนหุ้นซื้อคืน	
1.4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	
1.5	เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	
1.6	กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	
1.7	Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ๒ปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
1.8	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
1.9	อื่นๆ	
1.10	รายการหัก	0.00
1.10.1	ขาดทุน (สุทธิ)	
1.10.2	ค่าความนิยมสุทธิ	
1.10.3	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	
1.10.4	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option	
1.10.5	ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (จากข้อ 5 ทาร 2)	0.00
1.10.6	ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2 (รายการ 2.12 < 0)	0.00
1.10.7	อื่นๆ	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		0.00
2.1	เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	0.00
2.1.1	มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาที่ดิน	
2.1.2	มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด	
2.2	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่คำนวณตามวิธี SA	
2.3	เงินสำรองส่วนเกินที่ไ้บันทึกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามวิธี IRB (EL < Provisions)	
2.4	หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	
2.5	ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	
2.6	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน	
2.7	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	
2.8	Hybrid Tier1 ส่วนที่เหลือจากที่ ๒ปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
2.9	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
2.10	อื่นๆ	
2.11	รายการหัก	0.00
2.11.1	ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (จากข้อ 5 ทาร 2)	0.00
2.11.2	อื่นๆ	
2.12	รวม	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		0.00
3.1	เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	0.00
3.2	รายการหัก	0.00
3.2.1	ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	0.00
3.2.1.1	ส่วนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่	
3.2.1.2	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
3.2.2	อื่นๆ	

4. อัตราส่วนเงินกองทุน

4.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ์ระยะยาว : เงินกองทุนชั้นที่ 1

4.2 Hybrid Tier1 ส่วนที่ ธพท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 : เงินกองทุนชั้นที่ 1

4.3 เงินกองทุนชั้นที่ 2 : เงินกองทุนชั้นที่ 1

	0.00%
	0.00%
	0.00%
	0.00

5. ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50

5.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น

5.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative)

5.3 มูลค่าข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative ซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รองรับความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารระยะยาวที่มี Rating เกรด 5*

5.4 มูลค่าข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative ซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รองรับความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารระยะสั้นที่มี Rating เกรด 4*

5.5 มูลค่าเงินให้สินเชื่อด้อยสิทธิ์หรือเงินลงทุนในตราสารด้อยสิทธิ์ กรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้รับประกันส่วนสูญเสียในลำดับแรกให้แก่ผู้ลงทุนในตราสาร Traditional และ Synthetic Securitisation (First loss facility provider) หรือลงทุนในตราสารที่ Securitisation ไม่มี Rating

5.6 มูลค่าเงินให้สินเชื่อด้อยสิทธิ์หรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ในส่วนที่ต่ำกว่าความเสียหายขั้นต่ำซึ่งผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะไม่ชดเชยความเสียหาย

5.7 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transactions) กรณีธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP)

5.7.1 มูลค่าของขาแรกที่จัดส่งมอบไปแล้ว

5.7.2 ส่วนต่างของมูลค่าธุรกรรมกับมูลค่าตลาดปัจจุบัน (Positive current exposure)

5.8 Expected loss ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD

5.9 เงินสำรองส่วนขาด (EL > เงินสำรองที่กั้นไว้ทั้งสิ้น)

5.10 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น

5.11 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน

5.12 อื่นๆ

	0.00

หมายเหตุ * กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานข้อมูลนี้ เฉพาะกรณีที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าวมี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions) ที่ ธพท. ให้ความเห็นชอบสำหรับธุรกรรม Securitisation โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าวกับ Rating ตามที่กำหนดสำหรับธุรกรรม Securitisation ซึ่ง ธพท. จะปรับปรุงเนื้อหาของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel II ต่อไป

คำอธิบาย

รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II โดย Standardised approach (วิธี SA) (เฉพาะตารางที่ 3)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้คำอธิบายตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน นี้ แทนคำอธิบายตารางที่ 3 ในคำอธิบายรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II โดย Standardised approach (วิธี SA) ตามหนังสือเวียนที่ ฝนส. (23) ว. 76/2553 ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553

ตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่อง องค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งใช้ความหมายของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน Classification ชื่อ Capital Fund Item ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Capital Fund โดยอนุโลม และความหมายที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้

1. รายการที่ 1.8 และรายการที่ 2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

หมายถึง ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation โดยให้นำมานับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 และหักรายการที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นรายการส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ให้นำส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) ๆ ของทุกบริษัทมาหักกลบกันก่อนที่จะนำมาคำนวณเงินกองทุน หากหักกลบแล้วมียอดเป็นส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) ๆ ให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นโดยแสดงไว้ในรายการที่ 3.2.1.2 (ในกรณีหักกลบแล้วมียอดเป็นส่วนเกินทุน (สุทธิ) ๆ จะรวมอยู่ในรายการที่ 2.9)

2. รายการที่ 1.10.5 และรายการที่ 2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50

2.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ซึ่งสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นที่เป็นผู้ออกตราสารดังกล่าวได้นับเข้าเป็นเงินกองทุน ตราสารดังกล่าว ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่

มีลักษณะคล้ายหุ้น และตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว โดยให้นำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.1

2.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) หมายถึง กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) ที่อ้างอิงตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ต้องนำจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมมาหักออกจากเงินกองทุน ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมในรายการที่ 5.2

2.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transactions) กรณีธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) หมายถึง ฐานะที่เกิดขึ้นจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมที่มีการชำระราคาและการส่งมอบในลักษณะ Non-delivery versus payment (Non-DvP) โดยได้ชำระราคาหรือส่งมอบหลักทรัพย์ เครื่องมือด้านอัตราแลกเปลี่ยน หรือสินค้าโภคภัณฑ์ แล้วเป็นขาแรก (1st SD) และการรับมอบขาที่สองยังไม่เกิดขึ้นภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ควรมีการส่งมอบขาที่สองตามที่ตกลงไว้ (2nd SD + 5 วันทำการ) ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นผู้ส่งมอบขาแรกทำการหักเงินกองทุนโดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิदनัดชำระราคาและการส่งมอบ และธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยให้แสดงมูลค่าเต็มจำนวนของเงินสดหรือหลักทรัพย์ เครื่องมือด้านอัตราแลกเปลี่ยน หรือสินค้าโภคภัณฑ์ ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ชำระราคาและส่งมอบเป็นขาแรกให้แก่คู่สัญญาไปแล้วในรายการที่ 5.7.1 และแสดงส่วนต่างของมูลค่าที่ได้ตกลงไว้เพื่อชำระราคาและส่งมอบกับมูลค่าตลาดในปัจจุบัน (Positive current exposure: PCE) ในรายการที่ 5.7.2

2.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ลงทุนโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.10

2.5 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิตทั้งทางตรงและทางอ้อม เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (นอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย

และธุรกิจประกันชีวิต) ที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันไม่ถึงร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทนั้น และเงินลงทุนที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนไปลงทุนในบริษัทต่าง ๆ เกินระยะเวลาที่กำหนด ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.11

ทั้งนี้ ให้หักเงินลงทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนด้วยมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดในการจัดทางการเงินรวม โดยพิจารณาจำนวนหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ถือทางตรงและทางอ้อมรวมกัน ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทใดที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนแล้ว ไม่ต้องนำเงินลงทุนที่บริษัทนั้นไปลงทุนในบริษัทอื่น ๆ มาหักออกจากเงินกองทุนอีก

3. รายการที่ 2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่คำนวณตามวิธี SA
หมายถึง General Provision (เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดแต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว) ที่ได้กันไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทนั้น หรือตามมาตรฐานการบัญชี โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในหลักเกณฑ์การจัดชั้นกันสำรองของบริษัทนั้น ๆ ก่อน ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II
โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)
(Excel File)

ตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน

		หน่วย: บาท
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		0.00
1.1	ทุนชำระแล้ว	0.00
1.1.1	ตามบัญชี	
1.1.2	หัก ทุนหุ้นซื้อคืน (ราคาตามมูลค่า)	
1.2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
1.3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	0.00
1.3.1	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าของหุ้นที่ออกใหม่และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	
1.3.2	ส่วนเกินทุน ทุนหุ้นซื้อคืน	
1.4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	
1.5	เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	
1.6	กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	
1.7	Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ๒. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	
1.8 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
1.9	อื่นๆ	
1.10	รายการหัก	0.00
1.10.1	ขาดทุน (สุทธิ)	
1.10.2	ค่าความนิยมสุทธิ	
1.10.3	สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	
1.10.4	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option	
1.10.5 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (จากข้อ 5 หาร 2)		0.00
1.10.6 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2 (รายการ 2.12 < 0)		0.00
1.10.7	อื่นๆ	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		0.00
2.1	เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	0.00
2.1.1	มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาที่ดิน	
2.1.2	มูลค่าเพิ่ม (สุทธิ) จากการตีราคาอาคารและห้องชุดในอาคารชุด	
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่คำนวณตามวิธี SA (จากข้อ 1 ตารางที่ 36)		0.00
2.3 เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามวิธี IRB (EL < Provisions) (จากข้อ 2.3.3 ตารางที่ 36)		0.00
2.4	หุ้นปริมสิทธิ์ชนิดสะสมเงินปันผล	
2.5	ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	
2.6	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	
2.7	ตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว	
2.8	Hybrid Tier1 ส่วนที่เหลือจากที่ ๒.๒. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
2.10	อื่นๆ	
2.11	รายการหัก	0.00
2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (จากข้อ 5 หาร 2)		0.00
2.11.2 อื่น ๆ		
2.12	รวม	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		0.00
3.1	เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	0.00
3.2	รายการหัก	0.00
3.2.1	ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	0.00
3.2.1.1	ส่วนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่	
3.2.1.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
3.2.2	อื่นๆ	
4. อัตราส่วนเงินกองทุน		
4.1	ตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว : เงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00%
4.2	Hybrid Tier1 ส่วนที่ ๒.๒. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 : เงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00%
4.3	เงินกองทุนชั้นที่ 2 : เงินกองทุนชั้นที่ 1	0.00%

ตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน

5. ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00
5.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	
5.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative)	
5.3 มูลค่าข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative ซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รองรับความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารระยะยาวที่มี Rating เกรด 5*	
5.4 มูลค่าข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภท First-to-default credit derivative ซึ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รองรับความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารระยะสั้นที่มี Rating เกรด 4*	
5.5 มูลค่าเงินให้สินเชื่อค้ำประกันหรือเงินลงทุนในตราสารค้ำประกัน กรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้รับประกันส่วนสูญเสียในลำดับแรกให้แก่ผู้ลงทุนในตราสาร Traditional และ Synthetic Securitisation (First loss facility provider) หรือลงทุนในตราสารที่ Securitisation ไม่มี Rating	
5.6 มูลค่าเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ในส่วนที่ต่ำกว่าความเสียหายขั้นต้นซึ่งผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงจะไม่ชดเชยความเสียหาย	
5.7 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transactions) กรณีธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP)	0.00
5.7.1 มูลค่าของขาดแรกที่ได้ส่งมอบไปแล้ว	
5.7.2 ส่วนต่างของมูลค่าธุรกรรมกับมูลค่าตลาดปัจจุบัน (Positive current exposure)	
5.8 Expected loss ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD (จากตารางที่ 34)	0.00
5.9 เงินสำรองส่วนขาด (EL > Provisions) (ไม่คิดเครื่องหมาย) (จากข้อ 2.3.4 ตารางที่ 36)	0.00
5.10 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	
5.11 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน	
5.12 อื่นๆ	

หมายเหตุ * กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะรายงานข้อมูลนี้ เฉพาะกรณีที่ผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าวมี Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions) ที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบสำหรับธุรกรรม Securitisation โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเทียบเคียง Rating ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าวกับ Rating ตามที่กำหนดสำหรับธุรกรรม Securitisation ซึ่ง ธปท. จะปรับปรุงเนื้อหาของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel II ต่อไป

คำอธิบาย

รายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) (เฉพาะตารางที่ 3)

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้คำอธิบายตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน นี้ แทนคำอธิบายตารางที่ 3 ในคำอธิบายรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ตามหนังสือเวียนที่ ฝนส. (23) ว. 76/2553 ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553

ตารางที่ 3 : องค์ประกอบของเงินกองทุน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่อง องค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งใช้ความหมายของรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน Classification ชื่อ Capital Fund Item ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Capital Fund โดยอนุโลม และความหมายที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้

1. รายการที่ 1.8 และรายการที่ 2.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

หมายถึง ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากงบแสดงฐานะการเงินรวม กลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation โดยให้นำมานับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 และหักรายการที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับส่วนของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่เป็นรายการส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ให้นำส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (สุทธิ) ๆ ของทุกบริษัทมาหักกลบกันก่อนที่จะนำมาคำนวณเงินกองทุน หากหักกลบแล้วมียอดเป็นส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) ๆ ให้นำไปหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นโดยแสดงไว้ในรายการที่ 3.2.1.2 (ในกรณีหักกลบแล้วมียอดเป็นส่วนเกินทุน (สุทธิ) ๆ จะรวมอยู่ในรายการที่ 2.9)

2. รายการที่ 1.10.5 และรายการที่ 2.11.1 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุน ชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50

2.1 เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ซึ่งสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นที่เป็นผู้ออกตราสารดังกล่าวได้นับเข้าเป็นเงินกองทุน ตราสารดังกล่าว ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว โดยให้นำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.1

2.2 มูลค่าของตราสารหนี้หรือตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) หมายถึง กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond or Equity derivative) และกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit derivative) ที่อ้างอิงตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ต้องนำจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมมาหักออกจากเงินกองทุน ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมในรายการที่ 5.2

2.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transactions) กรณีธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) หมายถึง ฐานะที่เกิดขึ้นจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมที่มีการชำระราคาและการส่งมอบในลักษณะ Non-delivery versus payment (Non-DvP) โดยได้ชำระราคาหรือส่งมอบหลักทรัพย์ เครื่องมือด้านอัตราแลกเปลี่ยน หรือสินค้าโภคภัณฑ์ แล้วเป็นขาแรก (1st SD) และการรับมอบขาที่สองยังไม่เกิดขึ้นภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ควรมีการส่งมอบขาที่สองตามที่ตกลงไว้ (2nd SD + 5 วันทำการ) ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นผู้ส่งมอบขาแรกทำการหักเงินกองทุนโดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิติดชำระราคาและการส่งมอบ และธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยให้แสดงมูลค่าเต็มจำนวนของเงินสดหรือหลักทรัพย์ เครื่องมือด้านอัตราแลกเปลี่ยน หรือสินค้าโภคภัณฑ์ ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ชำระราคาและส่งมอบเป็นขาแรกให้แก่คู่สัญญาไปแล้วในรายการที่ 5.7.1 และแสดงส่วนต่างของมูลค่าที่ได้ตกลงไว้เพื่อชำระราคาและส่งมอบกับมูลค่าตลาดในปัจจุบัน (Positive current exposure: PCE) ในรายการที่ 5.7.2

2.4 เงินสำรองส่วนขาด (EL > Provisions) หมายถึง เงินสำรองที่กั้นไว้แล้ว (Total Eligible Provisions) เฉพาะส่วนที่ต่ำกว่าค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss : EL) ทั้งนี้ บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในหลักเกณฑ์การจัดชั้นกันสำรองของบริษัทนั้น ๆ ก่อน จึงจะสามารถนับรวมเงินสำรองที่กั้นไว้ของ บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation เป็นเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยให้กรอกเงินสำรองส่วนขาดดังกล่าวในรายการที่ 5.9

2.5 เงินลงทุนในตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น หมายถึง เงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ที่ลงทุนโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.10

2.6 เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิตทั้งทางตรงและทางอ้อม เงินลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (นอกเหนือจากธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิต) ที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันไม่ถึงร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น และเงินลงทุนที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนไปลงทุนในบริษัทต่าง ๆ เกินระยะเวลาที่กำหนด ที่ต้องนำมาหักออกจากเงินกองทุนตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้กรอกมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวในรายการที่ 5.11

ทั้งนี้ ให้หักเงินลงทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนด้วยมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดในการจัดทำงบการเงินรวม โดยพิจารณาจำนวนหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกัน ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทใดที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนแล้ว ไม่ต้องนำเงินลงทุนที่บริษัทนั้นไปลงทุนในบริษัทอื่น ๆ มาหักออกจากเงินกองทุนอีก

3. รายการที่ 2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่คำนวณตามวิธี SA หมายถึง General Provision (เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดแต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว) ที่ได้กั้นไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทนั้น หรือตามมาตรฐานการบัญชี โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในหลักเกณฑ์การจัดชั้นกันสำรองของบริษัทนั้น ๆ ก่อน ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

4. รายการที่ 2.3 เงินสำรองส่วนเกินที่ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามวิธี IRB (EL < Provisions) หมายถึง เงินสำรองที่กั้นไว้แล้ว (Total Eligible Provisions) เฉพาะส่วนที่มีมูลค่าเกินกว่าค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss : EL) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะนับเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ทั้งนี้ บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในหลักเกณฑ์การจัดชั้นกันสำรองของบริษัทนั้น ๆ ก่อน จึงจะสามารถนับรวมเงินสำรองที่กั้นไว้ของบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation เป็นเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้

กลุ่ม.....
 รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 กลุ่ม Solo/Full Consolidation รวมทุกสกุลเงิน
 สำหรับงวดสิ้นเดือน.....

หน่วย: บาท

สกุลเงิน*	กรณีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง.....basis points	
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ
ไทยบาท		
ดอลลาร์ สรอ.		
เยน		
ปอนด์ สเตอร์ลิง		
ยูโร		
ดอลลาร์ฮ่องกง		
ริงกิต		
ดอลลาร์สิงคโปร์		
อื่น		
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	0.00	0.00
ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า		
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า		
ร้อยละของเงินกองทุน Solo/Full Consolidation ในปัจจุบัน		

* สำหรับสกุลเงินต่างประเทศ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำและรายงานแยกรายสกุลเฉพาะสกุลเงินที่มีนัยสำคัญ

คำอธิบาย

รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร กลุ่ม Solo/Full Consolidation รวมทุกสกุลเงิน

ก. คำอธิบายทั่วไป

รายงานนี้เป็นรายงานสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทุกสกุลเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยเป็นการประเมินผลกระทบต่อยุทธศาสตร์และผลกระทบต่อมูลค่าเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทุกสกุลเงินเพิ่มขึ้น 100 Basis Points โดยให้แยกจัดทำเป็นรายงาน กลุ่ม Solo Consolidation และรายงาน กลุ่ม Full Consolidation

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินอ้างอิงแนวทางการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยวิธี Repricing Gap ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยวิธี Repricing Gap ในเอกสารแนบ 5.1 ของนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

ข. ความหมายของรายการ

แบบรายงานนี้เป็นแบบรายงานสรุปผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารรวมทุกสกุลเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานผลกระทบต่อยุทธศาสตร์และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points ของทุกสกุลเงินที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำแบบรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกตามสกุลเงิน

กรณีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง 100 Basis Points หมายถึง สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 Basis Points ตลอดเส้นอัตราผลตอบแทนภายในช่วงเวลา 1 ปี

ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง จำนวนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ หมายถึง มูลค่าทางเศรษฐกิจของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไปเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

ไทยบาท หมายถึง ฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารในสกุลเงินบาทที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานผลกระทบต่อรายได้

ดอลลาร์ สิงคโปร์ หมายถึง ฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารในสกุลเงินดอลลาร์ สิงคโปร์ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยนำข้อมูลผลการคำนวณผลกระทบจากแบบรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารสกุลดอลลาร์ สิงคโปร์ โดยบันทึกด้วยจำนวนที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท

อื่น หมายถึง ฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารในทุกสกุลเงินที่ไม่มีนัยสำคัญรวมกันที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยนำข้อมูลผลการคำนวณผลกระทบจากแบบรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารสกุลอื่น โดยบันทึกด้วยจำนวนที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท

รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ยอดรวมของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของฐานะรวมทุกสกุลเงินจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยทั้งหมดจากการประมาณการในอีก 1 ปีข้างหน้านับจากวันที่รายงาน สำหรับกรณีที่มีเพียงประมาณการล่วงหน้าในระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี ให้คำนวณเพื่อปรับเป็น 1 ปี เช่น ปัจจุบันอยู่ ณ สิ้นไตรมาส 2 และมีประมาณการสำหรับ 2 ไตรมาสข้างหน้าให้นำประมาณการ 2 ไตรมาสข้างหน้าคูณด้วย 2 เพื่อปรับเป็นประมาณการสำหรับ 1 ปี

ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า หมายถึง สัดส่วนของยอดรวมของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ประมาณการในอีก 1 ปีข้างหน้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ร้อยละของเงินกองทุนในปัจจุบัน หมายถึง สัดส่วนของยอดรวมของมูลค่าทางเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points ต่อเงินกองทุนปัจจุบันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation แล้วแต่กรณี

กลุ่ม.....

รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร กลุ่ม Solo/Full Consolidation (สกุลเงิน.....)

สำหรับงวดสิ้นเดือน.....

หน่วย: บาท

	0-1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-6 เดือน	มากกว่า 6-12 เดือน	มากกว่า 1-2 ปี	มากกว่า 2-3 ปี	มากกว่า 3-4 ปี	มากกว่า 4-5 ปี	มากกว่า 5-7 ปี	มากกว่า 7-10 ปี	มากกว่า 10-15 ปี	มากกว่า 15-20 ปี	มากกว่า 20 ปี	Non-rate sensitive	รวม
1 สินทรัพย์ทั้งสิ้น															
2 เงินกองทุนทั้งสิ้น															
3 เงินสด															0.00
4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ															0.00
5 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์															0.00
6 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์															0.00
7 เงินลงทุนสุทธิ															0.00
8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ															0.00
9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.1 สินเชื่อปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ															0.00
9.2 สินเชื่อด้วยคุณภาพ															0.00
10 ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง															0.00
11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ															0.00
12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ															0.00
13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ															0.00
14 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี															0.00
15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ															0.00
16 รวมสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Total RSA)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
17 เงินรับฝาก															0.00
18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ															0.00
19 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม															0.00
20 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์															0.00

	0-1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-6 เดือน	มากกว่า 6-12 เดือน	มากกว่า 1-2 ปี	มากกว่า 2-3 ปี	มากกว่า 3-4 ปี	มากกว่า 4-5 ปี	มากกว่า 5-7 ปี	มากกว่า 7-10 ปี	มากกว่า 10-15 ปี	มากกว่า 15-20 ปี	มากกว่า 20 ปี	Non-rate sensitive	รวม
21 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม															0.00
22 หนี้สินตราสารอนุพันธ์															0.00
23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม															0.00
24 ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง															0.00
25 ประมาณการหนี้สิน															0.00
26 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี															0.00
27 หนี้สินอื่น															0.00
28 ส่วนของเจ้าของ															0.00
29 รวมหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Total RSL)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
30 ฐานะสุทธิก่อนรวมรายการนอกงบดุล (RSA-RSL)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
31 ฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
31.1 ฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
31.1.1 ฐานะเกินดุลของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options															0.00
31.1.2 ฐานะขาดดุลของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options															0.00
31.2 ฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
31.2.1 ฐานะเกินดุลของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options															0.00
31.2.2 ฐานะขาดดุลของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options															0.00
32 ฐานะสุทธิ (Periodic Gap)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
33 ฐานะสุทธิสะสม (Cumulative Gap)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
34 สัดส่วนฐานะสุทธิสะสมต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ร้อยละ)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
35 กรณีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ															
36 สัดส่วนต่อ 1 ปีของแต่ละช่วงเวลาพื้นฐานสุทธิจะได้รับผลกระทบ	0.958	0.833	0.625	0.250											
37 สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (basis points)	100	100	100	100											
38 ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในแต่ละช่วงเวลา	0.00	0.00	0.00	0.00											
39 ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมในช่วง 1 ปี	0.00	0.00	0.00	0.00											
40 กรณีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ															

	0-1 เดือน	มากกว่า 1-3 เดือน	มากกว่า 3-6 เดือน	มากกว่า 6-12 เดือน	มากกว่า 1-2 ปี	มากกว่า 2-3 ปี	มากกว่า 3-4 ปี	มากกว่า 4-5 ปี	มากกว่า 5-7 ปี	มากกว่า 7-10 ปี	มากกว่า 10-15 ปี	มากกว่า 15-20 ปี	มากกว่า 20 ปี	Non-rate sensitive	รวม
41 น้ำหนักความเสี่ยง (Duration-based Weight)	-0.04%	-0.16%	-0.36%	-0.71%	-1.38%	-2.25%	-3.07%	-3.85%	-5.08%	-6.63%	-8.92%	-11.21%	-13.01%		
41.1 Proxy of Modified Duration	-0.04	-0.16	-0.36	-0.71	-1.38	-2.25	-3.07	-3.85	-5.08	-6.63	-8.92	-11.21	-13.01		
41.2 สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (basis points)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100		
42 ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
43 ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจสะสม	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		

คำอธิบาย

รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร กลุ่ม Solo/Full Consolidation รายสกุล

ก. คำอธิบายทั่วไป

1. รายงานนี้เป็นรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารในสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยคำนวณผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิแยกรายสกุลเงินจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้ข้อมูลจากรายงานงบการเงินรวมที่จัดทำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม มาจัดทำรายงานดังกล่าว โดยแยกเป็นรายงาน กลุ่ม Solo Consolidation และรายงาน กลุ่ม Full Consolidation

ทั้งนี้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดเตรียมแบบรายงานการบริหารความเสี่ยงที่ใช้ภายใน สมมติฐาน เอกสารและหลักฐานที่ใช้ประกอบการจัดทำรายงานเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งสำเนาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

2. ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน อ้างอิงแนวทางการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยวิธี Repricing Gap ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในเอกสารแนบ 5 และตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยวิธี Repricing Gap ในเอกสารแนบ 5.1 ของนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

3. กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดทำแบบรายงานดังกล่าวแยกตามรายสกุลเงิน สำหรับฐานะสกุลเงินบาทและฐานะสกุลเงินต่างประเทศเฉพาะที่มีนัยสำคัญ และบันทึกด้วยจำนวนเงินที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท

4. สำหรับฐานะสกุลเงินต่างประเทศที่ไม่มีนัยสำคัญ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำแบบรายงานผลกระทบรวมกันในแบบรายงานสกุลอื่น และบันทึกด้วยจำนวนเงินที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท

5. สำหรับฐานะสกุลเงินต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำแบบรายงาน

ข. ความหมายของรายการ

แบบรายงานนี้เป็นแบบรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเฉพาะฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารรายสกุลเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องบันทึกรายการในงบดุลและรายการนอกงบดุลในช่วงเวลาต่าง ๆ พร้อมทั้งแสดงการคำนวณความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ช่วงเวลา หมายถึง ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันครบกำหนดอายุสัญญาสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และระยะเวลาจนถึงวันที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปสำหรับรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

Non-rate Sensitive หมายถึง รายการที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

1. รายการที่อ่อนไหว และที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยดังต่อไปนี้ ให้นำความหมายใน Classification ชื่อ Banking Book Position ที่ใช้ในการรายงานชุดข้อมูล Interest Rate Risk (IRR) ของระบบบริหารข้อมูล (DMS) และความหมายในงบแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มาใช้โดยอนุโลม

1.1 รายการที่ 1 สินทรัพย์ทั้งสิ้น หมายถึง ยอดสินทรัพย์ทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากงบแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หักรายการสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และรายการภาระของลูกค้านำจากการรับรอง

1.2 รายการที่ 2 เงินกองทุนทั้งสิ้น หมายถึง ยอดเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากรายงานเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กรณี Basel I) หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel II แล้วแต่กรณี

1.3 รายการที่ 4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ เป็นต้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง ดอกเบี้ยค้ำรับ รายได้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยให้แสดงด้วยยอดสุทธิในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.4 รายการที่ 7 เงินลงทุนสุทธิ

- เงินลงทุนที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เช่น หุ้น บุริมสิทธิ พันธบัตร หุ้นกู้ เป็นต้น โดยแสดงมูลค่าสุทธิหลังจากบวกหรือหักค่าเผื่อการปรับมูลค่า

- เงินลงทุนที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เช่น หุ้นสามัญ ค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์ และส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด โดยให้แสดงด้วยยอดสุทธิ ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.5 รายการที่ 9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ

1.5.1 รายการที่ 9.1 สินเชื่อปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ

- เงินให้สินเชื่อที่จัดเป็นสินเชื่อปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

- เงินให้สินเชื่อที่จัดเป็นสินเชื่อปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น สินเชื่อบัตรเครดิตที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง ดอกเบี้ยค้างรับ หักรายได้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยให้แสดงด้วยยอดสุทธิ ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.5.2 รายการที่ 9.2 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมถึงสินเชื่อด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่น หรือตามมาตรฐานการบัญชีด้วย)

- สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่คาดว่าจะปรับมาเป็นสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคตที่แน่นอน เช่น สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต

- สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ไม่ทราบกำหนดเวลาว่าจะกลับมาก่อให้เกิดรายได้เมื่อใด โดยให้รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง หักรายได้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยให้แสดงด้วยยอดสุทธิ ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.6 รายการที่ 15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ หมายถึง สินทรัพย์อื่นที่ไม่ได้ระบุในรายการที่กล่าวข้างต้น และไม่รวมรายการเงินสด สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ภาระของลูกค้ายาจากการรับรอง ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ทั้งนี้ ให้แสดงผลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินนั้น ๆ

- สินทรัพย์อื่นที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

- สินทรัพย์อื่นที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.7 รายการที่ 16 รวมสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Total Rate-sensitive Assets หรือ RSA) หมายถึง ยอดรวมของจำนวนเงินตามรายการสินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลา (Time Band)

1.8 รายการที่ 17 เงินรับฝาก

- เงินรับฝากที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินรับฝากกระแสรายวันที่จ่ายดอกเบี้ย เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เป็นต้น

- เงินรับฝากที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินรับฝากกระแสรายวันที่ไม่จ่ายดอกเบี้ย หักส่วนลดจ่ายรอดัตถบัญญัติ (ถ้ามี) และดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า (ถ้ามี) รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง โดยให้แสดงด้วยยอดสุทธิ ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.9 รายการที่ 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นต้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

1.10 รายการที่ 21 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

1.11 รายการที่ 23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง กรณีส่วนปรับมูลค่าเป็นรายการหัก ให้แสดงเครื่องหมาย “ - ” (ลบ) ไว้หน้าจำนวนเงิน

1.12 รายการที่ 25 ประมาณการหนี้สิน

- ประมาณการหนี้สินที่ตั้งขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

- ประมาณการหนี้สินที่ตั้งขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

1.13 รายการที่ 27 หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินอื่นที่ไม่ได้ระบุในรายการที่กล่าวข้างต้น และไม่รวมรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

- หนี้สินอื่นที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- หนี้สินอื่นที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

1.14 รายการที่ 29 รวมหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Total Rate-sensitive Liabilities หรือ RSL) หมายถึง ยอดรวมของจำนวนเงินตามรายการหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลา

2. รายการที่ไม่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยดังต่อไปนี้ให้ใช้มูลค่าจากงบแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เฉพาะรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มาบันทึกในช่อง Non-rate Sensitive

รายการที่ 3 เงินสด

รายการที่ 5 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

รายการที่ 6 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

รายการที่ 8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

รายการที่ 10 ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง

รายการที่ 11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

รายการที่ 12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ

รายการที่ 13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

รายการที่ 14 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

รายการที่ 19 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายการที่ 20 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

รายการที่ 22 หนี้สินตราสารอนุพันธ์

รายการที่ 24 ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง

รายการที่ 26 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

รายการที่ 28 ส่วนของเจ้าของ

3. รายการที่ 30 ฐานะสุทธิก่อนรวมรายการนอกงบดุล หมายถึง ผลต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (RSA-RSL) ในแต่ละช่วงเวลา

4. รายการที่ 31 ฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลรวมฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลทั้งสิ้นที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (ผลรวมรายการที่ 31.1 และ 31.2)

4.1 รายการที่ 31.1 ฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options หมายถึง ฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (ผลต่างของรายการที่ 31.1.1 และ 31.1.2)

4.1.1 รายการที่ 31.1.1 ฐานะเกินดุลของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Option หมายถึง ฐานะเกินดุลของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

4.1.2 รายการที่ 31.1.2 ฐานะขาดดุลของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Option หมายถึง ฐานะขาดดุลของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่ไม่ใช่รายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

4.2 รายการที่ 31.2 ฐานะสุทธิของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options หมายถึง ฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (ผลต่างของรายการที่ 31.2.1 และ 31.2.2)

4.2.1 รายการที่ 31.2.1 ฐานะเกินดุลของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Option หมายถึง ฐานะเกินดุลของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

4.2.2 รายการที่ 31.2.2 ฐานะขาดดุลของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Option หมายถึง ฐานะขาดดุลของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลที่เป็นรายการ Options ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

5. รายการที่ 32 ฐานะสุทธิ (Periodic Gap) หมายถึง ผลรวมของฐานะสุทธิก่อนรวมรายการนอกงบดุลในแต่ละช่วงเวลา และฐานะสุทธิของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบดุลในแต่ละช่วงเวลา (ผลรวมรายการที่ 30 ถึง 31)

6. รายการที่ 33 ฐานะสุทธิสะสม (Cumulative Gap) หมายถึง ผลรวมของฐานะสุทธิในแต่ละช่วงเวลาและฐานะสุทธิในช่วงเวลาก่อนหน้า

7. รายการที่ 34 สัดส่วนฐานะสุทธิสะสมต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ร้อยละ) หมายถึง สัดส่วนของฐานะสุทธิสะสมในแต่ละช่วงเวลาต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น

8. รายการที่ 35 กรณีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หากอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

9. รายการที่ 36 สัดส่วนต่อ 1 ปีของแต่ละช่วงเวลาที่ได้รับผลกระทบ หมายถึง สัดส่วนต่อปีของระยะเวลาคงเหลือจากกึ่งกลางของแต่ละช่วงเวลาจนถึง 1 ปี ที่ฐานะสุทธิในแต่ละช่วงเวลาจะยังคงได้รับผลกระทบจากความเสียด้านอัตราดอกเบี้ย (Proportion of 1 Year Time Remaining in Effect) เช่น ช่วงเวลา 0-1 เดือน จุดกึ่งกลางคือเวลาที่ 0.5 เดือน ดังนั้น สัดส่วนต่อปีของช่วงเวลาที่ได้รับผลกระทบในระยะเวลา 0-1 เดือน จะได้รับผลกระทบเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป เท่ากับ $(12-0.5)/12$ เท่ากับ 0.958

10. รายการที่ 37 สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Basis Points หรือ bps) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาใน 1 ปี เช่น กำหนดให้อัตรา

ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift in the Yield Curve) ภายในช่วงเวลา 1 ปี

11. รายการที่ 38 ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในแต่ละช่วงเวลา หมายถึง จำนวนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift in the Yield Curve) ภายในช่วงเวลา 1 ปี คำนวณโดยการหาค่าผลคูณระหว่าง 1) ฐานะสุทธิ ในแต่ละช่วงเวลา 2) สัดส่วนต่อปีของแต่ละช่วงเวลาที่ฐานะสุทธิจะได้รับผลกระทบ และ 3) สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (ผลคูณรายการที่ 32 36 และ 37)

12. รายการที่ 39 ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะสมในช่วง 1 ปี หมายถึง ผลรวมของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในแต่ละช่วงเวลากับในช่วงเวลาก่อนหน้าภายในระยะเวลา 1 ปี

13. รายการที่ 40 กรณีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity หรือ EVE) หมายถึง มูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจเปลี่ยนแปลงไปหากอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

14. รายการที่ 41 น้ำหนักความเสี่ยง (Duration-based Weight) หมายถึง น้ำหนักความเสี่ยงของแต่ละเวลาที่สะท้อนความอ่อนไหวของฐานะในแต่ละช่วงเวลาต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลา โดยน้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับค่าผลคูณของ Proxy of Modified Duration กับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น เพิ่มขึ้น 100 Basis Points ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift in the Yield Curve) สำหรับค่า Proxy of Modified Duration นั้น ให้ประมาณการจากค่ากึ่งกลางของแต่ละช่วงเวลาภายใต้สมมติฐานอัตราผลตอบแทนที่ร้อยละ 5 ตามแนวทางของ BIS

15. รายการที่ 42 ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา (EVE) หมายถึง มูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งคำนวณจากผลคูณของฐานะสุทธิในแต่ละช่วง กับน้ำหนักความเสี่ยง (Duration-based Weight) ของแต่ละช่วงเวลา (ผลคูณของรายการที่ 32 และ 41)

16. รายการที่ 43 ผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจสะสม หมายถึง ผลรวมของผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลาและผลกระทบในช่วงเวลาก่อนหน้าทุกช่วงเวลา