

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 96/2551

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้อง ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่า ระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการ บริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ด้วย นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรง เงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ ฉบับนี้ เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความ โปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูล ความเสี่ยงของตนเอง และให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด (Market participant) สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญ ในการผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุม ภายในของธนาคารพาณิชย์เองและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักเกณฑ์การ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อ้างอิงแนวทางจาก The Third Pillar – Market Discipline ใน International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards - A Revised Framework (Comprehensive version : June 2006) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

ประกาศฉบับนี้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนตามมาตรฐานที่กำหนด

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

พ.ศ. 10-งท30009-25511127

งท 300 วันที่ 27 พ.ย. 2551

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และให้ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

หนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(22)ว.1783/2549 เรื่อง นำส่งร่างหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II หลักการที่ 3 เรื่อง การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ฉบับ Final Draft ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549

5. เนื้อหา

5.1 หลักการ

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามประกาศฉบับนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยเท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดกว่าที่กำหนดได้ และข้อมูลบางรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยอาจจะซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เปิดเผยในช่องทางอื่นอยู่แล้ว ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถดำเนินการตามที่เห็นสมควรภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แนบตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหัวข้อ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบของตารางตัวอย่าง โดยธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากธนาคารพาณิชย์ที่ขอความเห็นชอบใช้วิธีเฉพาะในการคำนวณสินทรัพย์
เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ ซึ่งกำหนดให้เปิดเผย
ข้อมูลต่อสาธารณะตามประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจไม่อนุญาตให้ใช้วิธีคำนวณ
สินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงนั้น

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตาม
ประกาศฉบับนี้ เฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo basis) เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์
ต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของสาขาในประเทศไทย (Standalone basis) และให้เปิดเผย
แหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารแม่ (Consolidated basis) เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

5.2 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคนและ
ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

5.3 หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล

5.3.1 ให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตาม
ข้อกำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของ
ธนาคารพาณิชย์ หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย และต้องระบุถึงกรอบข้อมูลที่ต้องเปิดเผย
และระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล

5.3.2 ข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องตรงกับข้อมูลที่ผู้บริหารระดับสูงและ
คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ได้รับ และใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

5.3.3 คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ
เหมาะสมของข้อมูลที่เปิดเผยตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และจัดให้มีกระบวนการประเมินความ
เหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกระบวนการสอบทานความถูกต้องของข้อมูลอย่างเหมาะสม

5.4 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

5.4.1 คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึงช่องทางที่จะใช้ในการ
เปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์

เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่กำหนดในเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของประกาศฉบับนี้ในช่องทางเดียวกัน โดยให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจนในแหล่งข้อมูลต่อไปนี้

- (1) Website ของธนาคารพาณิชย์
- (2) ท้ายงบดุลย่อ¹
- (3) ท้ายงบดุลและงบกำไรขาดทุนสิ้นปี²

5.4.2 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกเปิดเผยข้อมูลในหลายช่องทาง เช่น เปิดเผยข้อมูลส่วนที่ซ้ำกับที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีไว้ช่องทางหนึ่ง และเปิดเผยข้อมูลส่วนที่ไม่ซ้ำกับข้อกำหนดอื่นไว้อีกช่องทางหนึ่ง เป็นต้น ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจนในแหล่งข้อมูลที่ (1) – (3) ตามข้อ 5.4.1 ข้างต้นด้วย

5.4.3 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ พร้อมกับข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์อื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์ต้องระบุให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบว่าข้อมูลส่วนใดเป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลในประกาศฉบับนี้

5.4.4 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ ซ้ำซ้อนกับ ข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี เช่น ข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินประจำปี ข้อมูลที่ใช้ประกอบงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ข้อมูลดังกล่าวต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายนอกด้วย

5.4.5 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ ซ้ำซ้อนกับ ข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยตามประกาศหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (Management's discussion and analysis) เป็นต้น ข้อมูลดังกล่าวต้องผ่านกระบวนการสอบทานหรือรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

¹ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

² อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.4.6 ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยถึงช่องทางที่จะใช้เปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ มายังฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกไม่น้อยกว่า 15 วัน ทั้งนี้ หากภายหลังธนาคารพาณิชย์ต้องการเปลี่ยนแปลงช่องทางในการเปิดเผยข้อมูล ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเริ่มเปิดเผยข้อมูลในช่องทางใหม่ไม่น้อยกว่า 15 วัน

5.5 การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ (Materiality)

5.5.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ กล่าวคือ ข้อมูลที่หากไม่เปิดเผยหรือเปิดเผยไม่ถูกต้องจะส่งผลกระทบต่อการประเมินหรือการตัดสินใจของผู้ใช้ข้อมูลได้ ซึ่งแนวทางดังกล่าวสอดคล้องกับหลักของมาตรฐานการบัญชี

5.5.2 ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาอย่างรอบคอบถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ที่เปิดเผย และเปิดเผยหลักการที่ใช้พิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูลให้ผู้ใช้ข้อมูลได้ทราบ รวมทั้งมีความสม่ำเสมอในการพิจารณาหลักการที่ใช้ในการพิจารณาความมีนัยสำคัญของข้อมูลที่เปิดเผย

5.6 ข้อมูลลับทางธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และความลับของลูกค้า (Proprietary and confidential information)

ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย และธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีผลกระทบในทางลบเนื่องจากเป็นข้อมูลลับทางธุรกิจ หรือเป็นข้อมูลที่หากเปิดเผยต่อสาธารณะแล้วจะทำให้ธนาคารพาณิชย์เสียประโยชน์หรือมีความสามารถในการแข่งขันลดลง ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในเชิงภาพรวมได้ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องชี้แจงเหตุผลดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบ

5.7 การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

5.7.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย โดยแบ่งเป็น 3 หมวดสำคัญ ได้แก่ หมวด ก : ขอบเขตการบังคับใช้ หมวด ข : เงินกองทุน และหมวด ค : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ โดยในแต่ละหมวดประกอบด้วยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ

ในแต่ละหมวด เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2) อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.7.2 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.7.1 โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย	ความถี่ ³
ก	ขอบเขตการบังคับใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel II (Scope of application)	รายปี
ข	เงินกองทุน (Capital)	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	
	หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	
ค	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)	
	I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	รายปี
	II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ	
	<u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)</u>	รายปี
	หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	
	หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต	
	2.1 โดยวิธี SA	
	2.2 โดยวิธี IRB	
	หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	
	3.1 โดยวิธี SA	
	3.2 โดยวิธี IRB	
	<u>ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า</u>	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	
	4.1 โดยวิธีมาตรฐาน	
	4.2 โดยวิธีแบบจำลอง	
	<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>	รายปี
	หัวข้อ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	

³ ข้อมูลเชิงคุณภาพทั้งหมด กำหนดให้เปิดเผยเป็นรายปี อย่างไรก็ตาม กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

หมวด	ข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย	ความถี่ ³
	<u>ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน</u> หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	รายปี
	<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u> หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	รายปี

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 90 วันหลังจากวันสิ้นงวด

5.7.3 สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบันและงวดก่อนหน้าของการเปิดเผย 1 งวด ยกเว้นกรณีการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เป็นครั้งแรกหรือกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.7.4 สำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพ หากธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผย ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

6. กำหนดการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรก

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลในครั้งแรก ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3)

(1) โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเป็นรายครึ่งปี นั้น

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2552 (ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกี่ยวข้องกับวิธี AIRB ครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2553)

(2) ข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ (ยกเว้นด้านตลาด) และ ข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเป็นรายปี นั้น

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนธันวาคม 2552 (ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูล ความเสี่ยงด้านเครดิตครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนธันวาคม 2553)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดวงวดการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ให้ สอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศที่มีการปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม อย่างไรก็ตาม กรณีสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีวงวดการบัญชีแตกต่างจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ เปิดเผยข้อมูลครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชี 6 เดือนแรกของปี 2552 สำหรับข้อมูลตามข้อ (1) และข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี 2552 สำหรับข้อมูลตามข้อ (2) เช่น สาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศที่มีธนาคารแม่ในประเทศญี่ปุ่น ที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมีนาคมและกันยายน ให้เปิดเผยครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดกันยายน 2552 สำหรับข้อมูลรายครึ่งปี และ ณ สิ้นงวด มีนาคม 2553 สำหรับข้อมูลรายปี เป็นต้น ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง กับวิธี AIRB ครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชี 6 เดือนแรกของปี 2553 และ ให้เปิดเผยข้อมูล ความเสี่ยงด้านเครดิตครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี 2553

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บข้อมูลที่ได้เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ไปแล้ว ไม่ต่ำกว่า 5 ปี เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

หมวด ก : ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ เฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo basis) เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยเฉพาะข้อมูลของสาขาในประเทศไทย (Standalone basis) และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารแม่ (Consolidated basis) เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

หมวด ข : เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 : โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปข้อมูลองค์ประกอบที่สำคัญของเงินกองทุน โดยเฉพาะเงินกองทุนประเภทตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 1 ในเอกสารแนบ 2)	<p>กรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย¹</p> <ol style="list-style-type: none">มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ยอดสุทธิหลังหักรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้ว) และให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียด ดังต่อไปนี้<ol style="list-style-type: none">ทุนชำระแล้ว (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ)เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลทุนสำรองตามกฎหมายเงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรรมูลค่าตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้

¹ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

	<p>1.9 อื่นๆ</p> <p>1.10 รายการหัก</p> <p>1.10.1 ยอดรวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 เช่น ขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม (Goodwill) สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น โดยธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว</p> <p>1.10.2 มูลค่าส่วนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 ตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA และวิธี IRB</p> <p>1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2</p> <p>2. มูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 2 (มีค่าเท่ากับข้อ 2.1 – ข้อ 2.2)</p> <p>2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก</p> <p>2.2 มูลค่าส่วนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50</p> <p>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (มีค่าเท่ากับข้อ 3.1 – ข้อ 3.2)</p> <p>3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น (มีค่าเท่ากับข้อ 1 + ข้อ 2)</p> <p>3.2 ผลรวมของรายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น โดยไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดของรายการหัก</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 2 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p><u>กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ²</u></p> <p>1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p> <p>2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน (มีค่าเท่ากับข้อ 2.1 + ข้อ 2.2)</p> <p>2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</p> <p>2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่</p> <p>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (มีค่าเท่ากับข้อ 3.1 – ข้อ 3.2)</p> <p>3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1 ข้อ 2 และข้อ 2.1)</p> <p>3.2 ผลรวมของรายการหักที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน เช่น รายการที่เกิดจากการทำธุรกรรม Credit derivatives เป็นต้น โดยธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหัก</p>

² อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หัวข้อ 2 : ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปวิธีการและเหตุผลที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 3-4 ในเอกสารแนบ 2)	1. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแยกมูลค่าเงินกองทุนตามประเภทของสินทรัพย์ ตามคำจำกัดความที่กำหนดในแต่ละวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ เช่น วิธี SA หรือ วิธี IRB ^{4 5} รวมทั้งมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับธุรกรรม Securitisation ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 5 ในเอกสารแนบ 2)	2. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี IRB (เปิดเผยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB) โดยแยกเป็น 2.1 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง โดยวิธี IRB 2.2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับตราสารทุนที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยวิธี IRB 2.2.1 วิธี Market-based (1) วิธี Simple risk weight (2) วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร) 2.2.2 วิธี PD/LGD
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 6 ในเอกสารแนบ 2)	3. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ในแต่ละวิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ เช่น วิธีมาตรฐาน หรือ วิธีแบบจำลอง และสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งตามวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง

³ ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ควรจำแนกประเภทของลูกหนี้รายย่อยตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) คือ 1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 2) วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย และ 3) สินเชื่อรายย่อยอื่น ยกเว้นกรณีมูลค่าของลูกหนี้แต่ละประเภทมีสัดส่วนต่ำเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินเชื่อทั้งหมด และความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละประเภทดังกล่าวไม่มีลักษณะคล้ายคลึงกันทำให้การเปิดเผยข้อมูลแยกเป็นรายประเภทดังกล่าวไม่ได้ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์มากขึ้น

⁴ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและมีพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตกับพอร์ตดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธี SA ของพอร์ตนั้นด้วย

⁵ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้ นั้น ๆ

(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 7 ในเอกสารแนบ 2)	4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในแต่ละวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ เช่น วิธี BIA หรือ วิธี SA-OR หรือ วิธี ASA
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 8 ในเอกสารแนบ 2)	5. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁶ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ (ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ)

หมวด ค : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ และข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเปิดเผยถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ต้องใช้ประกอบการพิจารณาในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยในหมวด ค มีดังนี้

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

ในทุกประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ ธนาคารพาณิชย์ต้องอธิบายถึงวัตถุประสงค์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึง

- กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง
- โครงสร้างและหน้าที่รับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด ติดตาม และการรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามสายงาน
- นโยบายในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการในการติดตามประสิทธิผลของการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว
- แนวทางที่ใช้ในการกำหนด Limit สำหรับการควบคุมความเสี่ยง
- บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้อง

⁶เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต

ข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย แบ่งเป็น 3 หัวข้อ ดังนี้

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต⁷

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none">- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์- คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ และการค้ำประกันของสินทรัพย์⁸- แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณ General provision และ Specific provision- สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต แต่ยังใช้วิธี IRB ไม่ครบสำหรับทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ในช่วงของการทยอยใช้วิธี IRB ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุถึงประเภทของสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA วิธี FIRB และวิธี AIRB ด้วย โดยต้องอธิบายถึงแผนการและกำหนดเวลาที่จะใช้วิธี IRB จนครบทุกประเภทสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 9)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุล ⁹ ของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนพิจารณาผลของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น หลักประกันทางการเงิน หรือการหักกลบหนี้ในงบดุล

⁷ ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบดุล ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 6 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในปัจจุบันเพื่อการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม รายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยในหัวข้อนี้ ให้รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ทุกรายเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ไม่ว่าธนาคารพาณิชย์จะใช้วิธีใดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพราะส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามมาตรฐานการบัญชีหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

⁸ หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี

⁹ ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

<p>ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>เป็นต้น ให้แสดงมูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดที่รายงาน มูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า และเปรียบเทียบกับมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ย¹⁰ ในระหว่างงวดระยะเวลาที่มีการรายงาน โดยแยกแสดงรายการตามประเภทฐานะ (Exposure) ที่สำคัญ ดังนี้</p> <p>1.1 สินทรัพย์ในงบดุล :</p> <p>1.1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ¹¹ (รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)</p> <p>1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ¹²</p> <p>1.1.3 เงินฝาก รวมดอกเบี้ยค้างรับ</p> <p>1.2 รายการนอกงบดุล¹³ :</p> <p>1.2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกัน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต</p> <p>1.2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด¹⁴</p> <p>1.2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 10 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>2. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน ในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยให้ธนาคารพาณิชย์ระบุเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกให้ชัดเจน</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 11 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>3. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยแยกอายุสัญญาที่เหลือเป็น 2 กลุ่มคือ ไม่เกิน 1 ปี และเกิน 1 ปี</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 12 -13 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>4. ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้</p> <p>4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ (รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลด</p>

¹⁰ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

¹¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้

¹² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

¹³ ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

¹⁴ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

	<p>ความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด¹⁵</p> <p>4.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ตามข้อ 2</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 14-15 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>5. ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้</p> <p>5.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทธุรกิจ¹⁶ ของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>5.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม และ Specific provision ให้เปิดเผยโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้) และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ โดยจำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้</p>
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 16 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>6. รายละเอียด Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (แยกเป็น General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด- หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด- เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด- เงินสำรองอื่น ๆ (เช่น เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ)- เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด
<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 17-18 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>7. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล¹⁷ แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ (วิธี SA หรือ วิธี IRB)</p>

¹⁵ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

¹⁶ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

¹⁷ หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และหัก Specific provision แล้ว

หัวข้อ 2 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต¹⁸

2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA¹⁹

<p>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</p>	<p>1. รายชื่อของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ และ Country risk classification ของ OECD ที่ใช้ในการอ้างอิง Rating แยกตามประเภทสินทรัพย์/ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (กรณีธนาคารพาณิชย์เลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยง 100% สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุว่าไม่ได้ใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก) ทั้งนี้ กรณีธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เลือกใช้ ให้อธิบายถึงเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงด้วย</p> <p>2. อธิบายถึงกระบวนการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการกำหนด Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์²⁰</p>
<p>ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 19 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ²¹ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยจำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในวิธี SA รวมทั้งมูลค่ายอดคงค้างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ต้องหักออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์²²</p>

¹⁸ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้เท่านั้น

¹⁹ รวมทั้งพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB

²⁰ เช่น ธนาคารพาณิชย์ใช้ Rating ของตราสารประเภท ไม่ด้อยสิทธิที่ไม่มีหลักประกัน (Senior unsecured debt) ที่ออกโดยลูกหนี้รายที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้นั้น

²¹ หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพแล้ว

²² เช่น ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ขายอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภท First-to-default โดยสินทรัพย์อ้างอิงมี Rating เกรดคุณภาพต่ำกว่า 5 กรณีตราสารระยะยาว เป็นต้น

2.2 ข้อมูลฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

1. ข้อมูลเชิงคุณภาพ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงสมมติฐานของข้อมูลที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง โดยวิธี IRB การใช้วิธี IRB เพื่อการบริหารความเสี่ยงภายใน รวมถึงวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการต่างๆ ของวิธี IRB (Validation)
2. ข้อมูลเชิงปริมาณ ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ
 - 2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและการประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk exposure and assessment) ซึ่งถือเป็นปัจจัย (Inputs) ที่นำไปใช้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB
 - 2.2) ข้อมูลเชิงปริมาณที่เน้นผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริง (Historical results) เพื่อวัดความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่เปิดเผย

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	<ol style="list-style-type: none">1. วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (วิธี FIRB หรือวิธี AIRB) รวมทั้งแผนการทยอยใช้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแก่ธนาคารพาณิชย์แล้ว2. คำอธิบายและการทบทวนในเรื่องต่อไปนี้<ol style="list-style-type: none">2.1 โครงสร้างของระบบ Internal rating เช่น จำนวนเกรด คำจำกัดความของแต่ละ Rating และการเทียบเคียงระหว่าง Internal rating กับ Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ถ้ามี)2.2 การใช้ระบบ Internal rating เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB2.3 กระบวนการบริหารหรือการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต2.4 กลไกการควบคุมระบบการให้ Rating ซึ่งครอบคลุมถึงความเป็นอิสระและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการทบทวนระบบ Internal rating3. คำอธิบายกระบวนการของการให้ Rating สำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท²³ ดังนี้<ol style="list-style-type: none">3.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน (รวมลูกหนี้ธุรกิจเอกชนที่มีขนาดกลางและเล็กที่มีมูลค่าซื้อขายของกลุ่มธุรกิจต่ำกว่า
-------------------------	---

²³ รวมถึงลูกหนี้ที่รับซื้อมาที่จัดอยู่ในแต่ละประเภทสินทรัพย์นั้น

	<p>1,000 ล้านบาทต่อปี และสินเชื่อกลุ่มพิเศษ)</p> <p>3.2 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>3.3 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย²⁴</p> <p>3.4 สินเชื่อรายย่อยอื่น</p> <p>3.5 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนกรณีธนาคารพาณิชย์ ใช้วิธี PD/LGD ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ทั้งนี้ คำอธิบายสำหรับสินทรัพย์ทั้ง 5 ประเภทข้างต้น ควรครอบคลุมข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- ประเภทและคำจำกัดความของลูกหนี้ที่อยู่ในพอร์ตของธนาคารพาณิชย์- วิธีการและข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่าและวิธีการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ PD (รวมทั้งค่า LGD และ EAD สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB และพอร์ตลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์ทั้งที่ใช้วิธี FIRB และวิธี AIRB) รวมถึงสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าดังกล่าว²⁵- กรณีที่คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้แตกต่างจากคำจำกัดความที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ข้อมูลจากภายนอก ซึ่งจัดเก็บภายใต้คำจำกัดความของการผิคนัดชำระหนี้ที่แตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือเป็นคำจำกัดความที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ก่อนที่หลักเกณฑ์ปัจจุบันจะมีผลบังคับใช้ เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ต้องระบุว่าพอร์ตลูกหนี้ใดบ้างที่อ้างอิงคำจำกัดความการผิคนัดชำระหนี้ที่แตกต่างจากคำจำกัดความที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนั้น และอธิบายถึงความแตกต่างระหว่างคำจำกัดความดังกล่าวด้วยว่าแตกต่างกันอย่างไร²⁶
--	---

²⁴ กรณีมูลค่ารวมของวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อยและสินเชื่อรายย่อยอื่นเทียบกับมูลค่าพอร์ตสินเชื่อรวมทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือกรณีที่การแยกอธิบายความแตกต่างของกระบวนการการให้ Rating ของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แล้วไม่ช่วยทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์อาจไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลของสินทรัพย์ 2 ประเภทนี้แยกกัน

²⁵ ธนาคารพาณิชย์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยรายละเอียดทั้งหมดของข้อมูลดังกล่าว แต่ควรเปิดเผยข้อมูลในภาพรวมในระดับที่ทำให้ผู้ใช้ข้อมูลเข้าใจในประเด็นต่อไปนี้

- วิธีการของแบบจำลองที่ใช้ในภาพรวม ตัวแปรและคำจำกัดความของตัวแปรที่ใช้
- วิธีการที่ใช้ในการประมาณค่า
- วิธีที่ใช้ในการทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในข้อมูลเชิงปริมาณ

โดยอธิบายประเด็นแยกตามประเภทสินทรัพย์ 5 ประเภทข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ควรสรุปความแตกต่างของวิธีที่ใช้ในการประมาณค่าในแต่ละประเภทสินทรัพย์ด้วย

²⁶ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลใช้อ่านประกอบกับข้อมูลเชิงปริมาณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยได้อย่างชัดเจน

	<p>4. ข้อมูลเชิงคุณภาพตามที่กำหนดในหัวข้อ 2 ข้อย่อย 2.1 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านเครดิตโดยวิธี SA สำหรับพอร์ตสินทรัพย์ที่ไม่มีนัยสำคัญซึ่งธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสียด้านเครดิต</p>
<p>ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk assessment) (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 20-25 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>1. สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน รวมทั้งฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ จำแนกตาม Rating เกรด (PD เกรด) โดยที่จำนวน Rating เกรดที่ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยควรมากเพียงพอที่จะแสดงถึงความแตกต่างของระดับความเสียด้านเครดิตได้²⁷ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 20 ในเอกสารแนบ 2)</p> <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว (EAD) และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสียด้านเครดิต - ค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average PD) $= \sum_{i=1}^n (PD_i \times EAD_i) \div \sum_{i=1}^n EAD_i$ - ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยง (RW) ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average risk-weight) $= \sum_{i=1}^n (RW_i \times EAD_i) \div \sum_{i=1}^n EAD_i$ - กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD (Exposure-weighted average LGD) $= \sum_{i=1}^n (LGD_i \times EAD_i) \div \sum_{i=1}^n EAD_i$

²⁷ ค่า PD, LGD และ EAD ในข้อนี้เป็นข้อมูลหลังการพิจารณาผลของการมีหลักประกัน การหักกลบหนี้ และการด้าประกัน/อนุพันธ์ด้านเครดิตตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสียด้านเครดิต โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

	<p>2. ทรนคารพาดนษยัใช่วรจร AIRB ใหเปดเผยมุลค่างองวงเงินที่ยงมไ้เบกใชห้ล้งคณค่างเปลงสภพแล้ว และค่างเล็ย CCF ถ่วงนำห้กค้วย EAD (Exposure-weighted average CCF) สำห้รบสรนทรพยัแต่ละประภท²⁸ (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 21 ในเอกสทรแนบ 2)</p> $= \sum_{i=1}^n (CCF_i \times EAD_i) \div \sum_{i=1}^n EAD_i$ <p>3. สำห้รบลुकหนี้รายย้อยแต่ละประภท (สรนเชือเพื่อที่อยู้อศย วงเงินสรนเชือหมุนเวรยนเพื่อรายย้อย และสรนเชือรายย้อยอ้น) ใหทรนคารพาดนษยัเล็ยกเปดเผยข้อมูลตามข้อ 3.1 หรือ 3.2 ตอไปนี้</p> <p>3.1 ข้อมูลเช่นเด็ยกับที่กำหนดสำห้รบประภทสรนทรพยัตามข้อ 1 แต่เปดเผยในลกษณระยกลุ่ม (Pooled basis) (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 22 ในเอกสทรแนบ 2) หรือ</p> <p>3.2 ข้อมูลมุลค่างยอดคกงค่างและวงเงินที่ยงมไ้เบกใชห้ล้งคณค่างเปลงสภพแล้ว (EAD) และล้งพจรณผลการปรบลดควมเล็ยงค่างนเครดคตของระยกลุ่มลुकหนี้ จำแนกตาม Rating เกรคของ Expected loss โดยที่จำนวน Rating เกรคที่ทรนคารพาดนษยัเปดเผยควมรพมเพียงพอที่จะแสดงถึงควมแตกต่างของระดบควมเล็ยงค่างนเครดคตได้ (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 23 ในเอกสทรแนบ 2)</p> <p>4. มุลค่างยอดคกงค่างสุทรนษยัแยกตามนำห้กควมเล็ยงของสรนทรพยัค้งตอไปนี้</p> <p>4.1 สรนเชือกลุ่มพเศษล้งพจรณผลการปรบลดควมเล็ยงค่างนเครดคต กรณที่ทรนคารพาดนษยัใช่วรจร Supervisory slotting criteria (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 24 ในเอกสทรแนบ 2)</p> <p>4.2 ฐนนะที่เกี่ยวข้องกับตารสทรพุนสำห้รบทรนคารพาดนษยัที่ใช่วรจร Simple risk weight (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 25 ในเอกสทรแนบ 2)</p>
<p>ข้อมูลเชิงปรมาณ : ผลลัพท์ที่เกิดข้้นจรนง ในอดีต (Historical results)</p>	<p>1. ใหทรนคารพาดนษยัเปดเผยถึงผลลัพท์ที่เกิดข้้นจรนงในอดีต โดยมีรายละเล็ยคในเรื่งตอไปนี้ (ตัวอย่างการเปดเผยข้อมูลตามตารางที่ 26 ในเอกสทรแนบ 2)</p> <p>1.1 มุลค่างควมเล็ยงหายที่เกิดข้้นจรนง (Actual loss) ในงวดปจจุบันของแต่ละประภทสรนทรพยัตามที่ระบุในข้อมูลเชิงคณภพข้อ 3 และค่างค้งกล่าว</p>

²⁸ ทรนคารแห่งประภทไทยอนุญาตใหทรนคารพาดนษยัเปดเผยค่างเล็ย EAD ที่ทรนคารพาดนษยัปรมาณการเพ็ยง 1 ค่างในแต่ละประภทสรนทรพยัได้ อย่งไรก็ตาม ทรนคารพาดนษยัอาจเปดเผยค่าง EAD แยกตามประภทวงเงินที่ยงมไ้เบกใชห้ในแต่ละประภทสรนทรพยั ในกรณที่ทรนคารพาดนษยัเห็นว่าการเปดเผยข้อมูลค้งกล่าวจะเป็นประโชษนต่อผู้ใชข้อมูลในการประเมินควมเล็ยงของทรนคารพาดนษยั

<p>(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 26-27 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>แตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างไร</p> <p>1.2 คำอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบันกรณีที่มีค่าแตกต่างจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังไปในอดีตอย่างมีนัยสำคัญ เช่น อัตราการผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในงวดปัจจุบันสูงกว่าอัตราการผิคนัดชำระหนี้เฉลี่ยย้อนหลังไปในอดีต หรือค่า LGD และ EAD ในงวดปัจจุบันมีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ย LGD และ EAD ย้อนหลังไปในอดีต เป็นต้น</p> <p>2. ข้อมูลมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการเทียบกับค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงย้อนหลังในอดีตที่มีระยะเวลาานเพียงพอ²⁹ ที่ผู้ใช้ข้อมูลสามารถประเมินได้ในเรื่องความน่าเชื่อถือของกระบวนการให้ Rating และค่าประมาณการสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยให้ธนาคารพาณิชย์แสดงค่าประมาณการ PD, LGD และ EAD เปรียบเทียบกับค่า PD LGD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงด้วย³⁰ หากค่าดังกล่าวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมทั้งอธิบายถึงสาเหตุของความแตกต่างนั้นด้วย (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 27 ในเอกสารแนบ 2)</p>
--	--

หัวข้อ 3 : ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต³¹ โดยวิธี SA และวิธี IRB³²

<p>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</p>	<p>ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none">- นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการหักกลบหนี้ทั้งในงบดุลและนอกงบดุล- นโยบายและกระบวนการที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน- ประเภทของหลักประกันที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์- ประเภทของผู้ค้ำประกันและผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตาม
-------------------------	---

²⁹ ข้อมูลที่เปิดเผยย้อนหลังในอดีตควรเป็นข้อมูลย้อนหลังในระยะยาวมากที่สุดที่ธนาคารพาณิชย์มี เพื่อให้ข้อมูลที่ประมาณการได้มีความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ไม่ควรต่ำกว่า 5 ปี กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี FIRB และ 7 ปี กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี AIRB เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดในวิธี IRB อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจเลือกที่จะเปิดเผยข้อมูลในรูปค่าเฉลี่ยย้อนหลังได้ โดยไม่ต้องเปิดเผยค่าดังกล่าวในแต่ละปี

³⁰ กรณีธนาคารพาณิชย์ใช้วิธี FIRB ให้แสดงเฉพาะค่า PD

³¹ ไม่รวมอนุพันธ์ด้านเครดิตประเภทข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ที่มีการแบ่งเป็นส่วน ๆ โดยแต่ละส่วนมีความเสี่ยงในระดับที่แตกต่างกันเนื่องจากจะเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ธุรกรรมแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกหลักเกณฑ์ต่อไป

³² ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวิธีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้เท่านั้น

	<p>ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดในแต่ละประเภทของหลักประกัน ผู้ค้ำประกัน และผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงตามธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
<p>ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 28-29 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>1. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ทั้งรายการในงบดุลและนอกงบดุลสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี SA หรือวิธี FIRB โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่า (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว และหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว) จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น - หลักประกันอื่น³³ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี FIRB นำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ลูกหนี้สินเชื่อสำหรับพาณิชย์เพื่อการพาณิชย์ หลักประกันประเภทอื่น (ระบุชื่อประเภทหลักประกัน) เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น <p>สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ให้เปิดเผยข้อมูลแยกตามประเภทหลักประกันที่มีค่า LGD ต่าง ๆ กัน</p> <p>2. มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิตสำหรับแต่ละประเภทสินทรัพย์ (หลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี SA หรือ วิธี IRB</p>

2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

หัวข้อ 4 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน³⁴

<p>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</p>	<p>รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน</p>
--------------------------------	--

³³ เปิดเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี FIRB

³⁴ หมายถึง วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

<p>ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 30 ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท ที่คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน - ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์
---	---

4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง³⁵

<p>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง 2. สำหรับแต่ละพอร์ตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่ใช้วิธีแบบจำลอง ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ลักษณะของแบบจำลองที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ - คำอธิบายวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ - คำอธิบายวิธีการทดสอบความน่าเชื่อถือ (Backtesting) ของแบบจำลอง และกระบวนการในการจัดทำแบบจำลอง 3. ขอบเขตของแบบจำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด
<p>ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 31A - 31B ในเอกสารแนบ 2)</p>	<p>ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่ใช้วิธีแบบจำลอง ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และค่าเฉลี่ย VaR ของฐานะในระหว่างงวดการรายงานและค่า VaR ของฐานะ ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน แยกตามประเภทความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (ก่อนการคูณด้วย scaling factor) รวมถึงค่า VaR ของฐานะรวมด้วย (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 31A ในเอกสารแนบ 2) 2. ค่า VaR ที่ได้จากแบบจำลองเปรียบเทียบกับผลกำไร/ขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมุติ (Hypothetical change)³⁶ ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน

³⁵ หมายถึง วิธีแบบจำลอง (Internal model approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธีผสมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในหัวข้อ 4.1 และหัวข้อ 4.2

³⁶ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณีให้เปรียบเทียบกับค่า VaR ที่ได้กับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง

	พร้อมทั้งบทวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting (ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้ โดยแยกเปิดเผยเป็นข้อมูลในส่วนของตารางที่ 31B)
--	---

3. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หัวข้อ 5 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และระบุถึงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้
------------------	---

4. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

หัวข้อ 6 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	<ol style="list-style-type: none"> รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับ <ol style="list-style-type: none"> ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และ ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่ธนาคารพาณิชย์มีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมุติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 32 ในเอกสารแนบ 2)	<ol style="list-style-type: none"> มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง³⁷ โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยทั้งราคาทุนและราคาตลาด มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดยใช้ราคาทุน

³⁷ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

	<ol style="list-style-type: none">2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย6. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้7. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้
--	--

5. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร³⁸

หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	<ol style="list-style-type: none">1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไปสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร2. คำอธิบายลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารพาณิชย์3. สมมุติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง เช่น สมมุติฐานเกี่ยวกับการชำระหนี้ก่อนกำหนดของลูกหนี้ ลักษณะพฤติกรรมของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity deposits)4. ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 33 ในเอกสารแนบ 2)	ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งขาขึ้นและขาลงต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของธนาคารพาณิชย์ โดยแยกแสดงผลเป็นรายสกุลเงินที่สำคัญ เช่น สกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ใช้สมมุติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps ³⁹ แต่ธนาคารพาณิชย์อาจเปิดเผยข้อมูลผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากสมมุติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอื่นเพิ่มเติมได้

³⁸ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

³⁹ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

เอกสารแนบ 2

ตัวอย่างตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

หน่วย :

รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
<p>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9+1.10)</p> <p>1.1 ทุนชำระแล้ว</p> <p>1.2 ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</p> <p>1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)</p> <p>1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล</p> <p>1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย</p> <p>1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ</p> <p>1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร</p> <p>1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้</p> <p>1.9 อื่น ๆ</p> <p>1.10 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)</p> <p>1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*</p> <p>1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50</p> <p>1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2</p> <p>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1-2.2)</p> <p>2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก</p> <p>2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50</p> <p>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)</p> <p>3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)</p> <p>3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น</p>		

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) กำแพงคูัดริลด์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รายการตีบัญชี

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หน่วย :

รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
2. ผลรวมของเงินกองทุนเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน (2.1+2.2)		
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่		
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1-3.2)		
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)		
3.2 รายการหัก		

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy) (ตารางที่ 3-8)

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสียด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย :

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสียด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
<p>ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยุดคุณภาพ</p> <p>1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ใช้น้ำหนักความเสียดังกล่าวเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล</p> <p>2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ใช้น้ำหนักความเสียดังกล่าวเหมือนกับสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์</p> <p>3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ใช้น้ำหนักความเสียดังกล่าวเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน</p> <p>4. ลูกหนี้รายย่อย</p> <p>5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>6. สินทรัพย์อื่น</p> <p>ลูกหนี้ที่ยุดคุณภาพ</p> <p>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</p> <p>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสียด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</p>		

ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสียหายด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย :

ลูกหนี้ปกติ	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน* 2. ลูกหนี้รายย่อย* สินเชื่อที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย สินเชื่อรายย่อยอื่น 3. ฐานะที่ถือว่าชั่งกับตราสารทุน 4. สินทรัพย์อื่น ลูกหนี้คิดหักชำระหนี้ Securitisation			
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB			

* ให้จัดลูกหนี้ที่รับซื้อตามประเภทสินทรัพย์ของลูกหนี้ดังนี้ฯ

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย :		งวดก่อนหน้า	งวดปัจจุบัน
เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB			
1. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการชดเชยความเสี่ยงเงินกองทุน โดยวิธี IRB			
2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธีชดเชยในการคำนวณ			
2.1 จำนวน โดยวิธี Market - based			
(1) วิธี Simple risk weight			
(2) วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร)			
2.2 จำนวน โดยวิธี PD / LGD			
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB			

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการการค้า (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย :		งวดก่อนหน้า	งวดปัจจุบัน
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการการค้า)			
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน			
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง			
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด			

ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย :		งวดก่อนหน้า	งวดปัจจุบัน
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ			
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach			
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach			
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach			
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ			

ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : %		งวดก่อนหน้า	งวดปัจจุบัน
อัตราส่วน			
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง			
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง *			

*เป็นเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต * (ตารางที่ 9-18)

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(ให้แสดงยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือน **)

หน่วย :

รายการ	25...	25...	25...*
1. สินทรัพย์ในงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3) 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) 2. รายการนอกงบดุล (2.1 + 2.2 + 2.3) 2.1 การรับอวัลล่วงหน้า การค้ำประกันและเดิเตอร์ออฟเครดิต 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/} 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)			

* ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลฐานะทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและเพื่อการค้า โดยสินทรัพย์ในงบดุล ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบดุล ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

** หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่า ไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์อาจ ไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนลดค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการของงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต จำนวนตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้ *

25...

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับออวลิตเงินการค้าประกันและเดิตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	
1. ประเทศไทย								
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย								
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา								
4. กลุ่มอเมริกาและตะวันออกกลาง								
5. กลุ่มยุโรป								
รวม								

25...

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ^{3/}			วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	รวม	การรับออวลิตเงินการค้าประกันและเดิตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	
1. ประเทศไทย								
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย								
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา								
4. กลุ่มอเมริกาและตะวันออกกลาง								
5. กลุ่มยุโรป								
รวม								

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาประเภทหรือภูมิภาคของ ความตกลงที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิถึงกับรายได้ออกการคิดบัญชี ถ้าเผื่อที่นี้สูงจะสูญ และถ้าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิถึงกับมูลค่าของหลักทรัพย์ และถ้าเผื่อการตัดค่าของหลักทรัพย์

^{3/} กับมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เป็นงบดุลและรายการของงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสียหายด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย :

รายการ	25...		25...		รวม
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	
1. สินทรัพย์เป็นงบดุล (1.1 + 1.2 + 1.3) 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)					
2. รายการนอกงบดุล ^{3/} (2.1 + 2.2 + 2.3) 2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันและได้แต่รอเฟดเครดิต 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด 2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)					

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีรายได้หรือการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูญ และค่าเผื่อนี้จะสูญ และค่าเผื่อนี้จะสูญ ให้เงินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อนี้ของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนดูค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ระบุกำหนด

ตัวอย่าง เช่น

25...

หน่วย :

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
1. ประเทศไทย						
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย						
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา						
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง						
5. กลุ่มยุโรป						
รวม						

25...

หน่วย :

ประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
1. ประเทศไทย						
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย						
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา						
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง						
5. กลุ่มยุโรป						
รวม						

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเภทหรือภูมิภาคตามเกณฑ์ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน หรืออธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 13 มูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
ถ้าได้รับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวนตามประเภทหรือภูมิภาค*

25...

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย			
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย			
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา			
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			
5. กลุ่มยุโรป			
รวม			

หน่วย :

25...

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision
	General provision ^{2/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย			
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย			
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา			
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง			
5. กลุ่มยุโรป			
รวม			

หน่วย :

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กินไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ให้เปิดเผยเป็นนครวม

ตารางที่ 14 มูลค่าของกลางเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยที่รับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ สปท. กำหนด

25...

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและปศุสัตว์ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การขายรายปลีกและบริการ - สินค้าที่ซื้อขายกัน - อื่นๆ (ขนากรหาบัญชีพิจารณาแยกบัญชีเอง) รวม						

25...

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- การเกษตรและปศุสัตว์ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การขายรายปลีกและบริการ - สินค้าที่ซื้อขายกัน - อื่นๆ (ขนากรหาบัญชีพิจารณาแยกบัญชีเอง) รวม						

* รวมยอดกลางเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยที่รับของวงขายระหว่างธนาคารและภาคเงิน

ประเภทธุรกิจ	ISIC Codes/Personal Consumption Codes *
- การเกษตรและปศุสัตว์ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การขายรายปลีกและบริการ - สินค้าที่ซื้อขายกัน - อื่นๆ (ขนากรหาบัญชีพิจารณาแยกบัญชีเอง)	A000000 ถึงขนาด B000000 ทั้งขนาด และ C000000 ทั้งขนาด D000000 ทั้งขนาด และ G000000 ทั้งขนาด K700000 ทั้งขนาด และ F000000 ทั้งขนาด E000000 ทั้งขนาด I000000 ทั้งขนาด H000000 ทั้งขนาด K710000 ทั้งขนาด K720000 ทั้งขนาด K730000 ทั้งขนาด K740000 ทั้งขนาด M000000 ทั้งขนาด N000000 ทั้งขนาด และ O000000 ทั้งขนาด c/ personal consumption : 241002-3, 241007-8, 241010-11 และ 241013-15 J000000 ทั้งขนาด L000000 ทั้งขนาด P000000 ทั้งขนาด Q000000 ทั้งขนาด และ c/ personal consumption : 241004, 241017-19 และ 241021-26

* แสดงให้ขนาดหมวดหมู่ที่ความถี่และสอดคล้องกันในการจัดประเภทข้อมูล ISIC codes/Personal Consumption Codes ถ้า

ตารางที่ 15 มูลค่าของเงินสำรองที่เก็บไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำนวนตามประเภทบัญชี

ประเภทธุรกิจ	25...			25...		
	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision ^{1/}	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	<ul style="list-style-type: none"> - การเคหกรรมและเหมืองแร่ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การสาธารณูปโภคและบริการ - อื่นๆ (ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเป็นสำคัญ) - - 					
รวม						

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ให้มีลักษณะเป็นยอดรวม

ตารางที่ 16 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่เก็บไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

รายการ	25...			25...		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
	เงินสำรองที่เก็บไว้ค้างงวด หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด เงินสำรองที่เก็บไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่เก็บไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่เก็บไว้สำหรับการรวบรวม หรือขายกิจการ) เงินสำรองที่เก็บไว้คงเหลือปลายงวด					

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 17 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เป็นเงินสดและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เป็นเงินสดของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	25...		25...		รวม
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล**	
	<p>25...</p>				
<p>I. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ดูลูกภาพ</p> <p>I.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล</p> <p>I.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>I.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน</p> <p>I.4 ลูกหนี้รายย่อย</p> <p>I.5 สินเชื่อที่ถืออยู่อาศัย</p> <p>I.6 สินทรัพย์อื่น</p>					
<p>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</p> <p>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</p>					
รวม					

* หนี้ลูกหนี้ด้วยค่าเผองสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ธุรกรรมการ (รวมสิ่งธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ตารางที่ 18 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์เป็นงบดุลและมูลค่าส่วนที่มอบทำสินทรัพย์เป็นงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย:

ประเภทสินทรัพย์	25...		25...		รวม
	สินทรัพย์เป็นงบดุล	รายการนอกงบดุล**	สินทรัพย์เป็นงบดุล	รายการนอกงบดุล**	
1. อุดหนุนปกติ					
1.1 อุดหนุนภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน					
1.2 อุดหนุนรายย่อย					
1.2.1 สินเชื่อที่จู่โจม					
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย					
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น					
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน					
1.4 สินทรัพย์อื่น					
2. อุดหนุนที่ลดมูลค่าระยะที่					
3. Securitisation					
รวม					

* หลังอุดหนุนค่าไปลงสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกประเภท (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต

2.2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ข้อมูลเชิงปริมาณ : การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์

ตารางที่ 20 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD ตามเกณฑ์ Rating องค์กร*

25...

ประเภทสินทรัพย์	เกณฑ์ 1-4				เกณฑ์ 5-8				เกณฑ์ 9-12				เกณฑ์ 13-15 (สินทรัพย์)				
	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**																	
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD																	
รวม																	

25...

ประเภทสินทรัพย์	เกณฑ์ 1-4				เกณฑ์ 5-8				เกณฑ์ 9-12				เกณฑ์ 13-15 (สินทรัพย์)				
	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	EAD ¹ (ล้านบาท)	PD ² (%)	RW ³ (%)	LGD ⁴ (%)	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**																	
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD																	
รวม																	

* จำนวนเครดิตที่แสดงข้างต้นนี้ ให้นำมาพิจารณาโดยละเอียดก่อนการคำนวณความเสี่ยง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อ

¹ ยอดคงค้างของสินทรัพย์ที่แบ่งชุดและราคาของมูลค่าคงค้างตามประเภทความเสี่ยง และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

² PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ของสินทรัพย์ที่คำนวณ EAD ของแต่ละ Rating องค์กร (ไม่รวมสินทรัพย์ที่รับซื้อมา ไร้ฐานะเฉพาะ PD ของ Default risk)

³ RW คือ ค่าเฉลี่ยที่คำนวณความเสี่ยงที่คำนวณด้วย EAD ของแต่ละ Rating องค์กร

⁴ LGD คือ ค่าเฉลี่ย LGD ของสินทรัพย์ที่คำนวณ EAD ของแต่ละ Rating องค์กร (เฉพาะตราสารหนี้ที่ใช้วิธี AIRB)

ตารางที่ 21 มูลค่าของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ข้อมูล CCF และค่า CCF ดังข้างต้นนี้ด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย :

ประเภทสินทรัพย์	25...		25...	
	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ข้อมูล CCF	EAD	วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ข้อมูล CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**				
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD				
รวม				

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อ

ตารางที่ 22 ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB สำหรับลูกค้าที่รวมย่อย* จำนวนตามกลุ่มของลูกค้าที่ (Pooled basis)

ประเภทลูกค้าที่รวมย่อย	25...				25...				25...				25...			
	กลุ่ม 1-4		กลุ่ม 5-8		กลุ่ม 9-12		กลุ่ม 13 (สินค้าชำระหนี้)		กลุ่ม 1-4		กลุ่ม 5-8		กลุ่ม 9-12		กลุ่ม 13 (สินค้าชำระหนี้)	
	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย																
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย																
สินเชื่อรายย่อยอื่น																
รวม																

ประเภทลูกค้าที่รวมย่อย	25...				25...				25...				25...			
	กลุ่ม 1-4		กลุ่ม 5-8		กลุ่ม 9-12		กลุ่ม 13 (สินค้าชำระหนี้)		กลุ่ม 1-4		กลุ่ม 5-8		กลุ่ม 9-12		กลุ่ม 13 (สินค้าชำระหนี้)	
	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	∅ PD ² (%)	∅ RW ³ (%)	∅ LGD ⁴ (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย																
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย																
สินเชื่อรายย่อยอื่น																
รวม																

* รวมลูกค้าที่รับซื้อมา

¹ ยอดคงค้างของกิจการรวมทั้งวงเงินวงเงินตามสัญญาตามสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

² ∅ PD คือ ค่าเฉลี่ย PD ย่างถึงตามบัญชี EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกค้าที่ (ในกรณีของลูกค้าที่รับซื้อมา ให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)

³ ∅ RW คือ ค่าเฉลี่ยน้ำหนักตามความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกค้าที่

⁴ ∅ LGD คือ ค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละกลุ่มของลูกค้าที่ (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้ AIRB)

ตารางที่ 23 มูลค่าของดอกเบี้ยและวงเงินที่ส่งไปใช้ให้กับลูกค้าที่รวมย่อย* หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB จำนวนตามกลุ่มของลูกค้าที่ Expected loss **

ประเภทลูกค้าที่รวมย่อย	25...				25...			
	EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15		EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15		EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15		EL กลุ่ม 1-4 / 5-8 / 9-12 / 13-15	
	EAD ^V (ล้านบาท)	EL ² (%)	EL ² (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	EL ² (%)	EL ² (%)	EAD ^V (ล้านบาท)	EL ² (%)
สินเชื่อที่อยู่อาศัย								
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย								
สินเชื่อรายย่อยอื่น								
รวม								

* รวมลูกค้าที่รับซื้อมา

** จำนวนกลุ่มที่เป็นสัดส่วนของทั้งงานนั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

¹ ยอดคงค้างและวงเงินที่ส่งไปใช้ให้กับลูกค้าที่รวมย่อยแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

² EL = ∑ ELi + ∑ EADi

ตารางที่ 24 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของสินเชื่อกฎพิเศษหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Supervisory slotting criteria จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย :

Supervisory Grade	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ	
		25...	25...
ดีมาก*	50%		
ดีมาก	70%		
ดี*	75%		
ดี	90%		
พอใช้	115%		
อ่อน	250%		
คิดไม่ชำระหนี้	0%		
รวม			

* น้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวใช้ในกรณีเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

- 1) อายุคงเหลือของสินเชื่อกว่า 2.5 ปี
- 2) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิสูจน์ได้ว่า มาตรฐานและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และลักษณะความเสี่ยงอื่น ๆ ของสินเชื่อกฎพิเศษดังกล่าวดีกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดในเอกสารแนบ 2 ในประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB

ตารางที่ 25 มูลค่ายอดคงค้างสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ที่ใช้วิธี Simple risk weight จำแนกตามน้ำหนักความเสี่ยง

หน่วย :

ประเภทตราสารทุน	น้ำหนักความเสี่ยง	ยอดคงค้างสุทธิ	
		25...	25...
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ	300%		
ตราสารทุนอื่น	400%		
รวม			

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต

ตารางที่ 26 มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย :

ประเภทสินทรัพย์	Actual Loss		การเปลี่ยนแปลง* t ₀ เทียบกับ t ₁	หมายเหตุ**
	งวด t ₀	งวด t ₁		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน ^{1/} ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
ลูกหนี้รายย่อย ^{1/}				
รวม				

* กรณีที่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) ย้อนหลังไปในอดีต ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยมูลค่าความแตกต่างนี้ด้วย

** ค่าอธิบายถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) กรณีที่มีค่าแตกต่างจากอดีตอย่างมีนัยสำคัญ

^{1/} รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ตารางที่ 27 มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss)*

หน่วย :

ประเภทสินทรัพย์	งวด t ₀		งวด t ₁		งวด t _n	
	Expected loss	Actual Loss	Expected loss	Actual Loss	Expected loss	Actual Loss
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน ^{1/} ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน						
ลูกหนี้รายย่อย ^{1/}						
รวม						

* ให้แสดงค่าประมาณการของ PD LGD และ EAD เทียบกับค่า PD LGD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงด้วย หากค่าดังกล่าวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมทั้งอธิบายถึงความแตกต่างด้วย

^{1/} รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA และวิธี IRB

ข้อมูลเชิงปริมาณ

3.1 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต* โดยวิธี SA

ตารางที่ 28 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน** ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

	25...		25...	หน่วย:	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต		หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ประเภทสินทรัพย์					
ลูกหนี้ที่ไม่ได้คุณภาพ					
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ลูกหนี้ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนลูกหนี้รัฐบาล					
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์					
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSES) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน					
4. ลูกหนี้รายย่อย					
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย					
6. สินทรัพย์อื่น					
รวม					

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดตัวต่อตัวปรับลด (Haircut) แล้ว

3.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต * โดยวิธี IRB

ตารางที่ 29 มูลค่ายอดคงค้างในด้านที่มีหลักทรัพย์ โดยวิธี IRB จำแนกตามประเภทของหลักทรัพย์

หน่วย :

ประเภทหลักทรัพย์	25...				25...	
	หลักทรัพย์ 1/	หลักทรัพย์อื่น 2/	การรับประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักทรัพย์ทางการเงิน 1/	หลักทรัพย์อื่น 2/	การรับประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ถูกหนีปกติ 1. ถูกหนีภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน 2. ถูกหนีรายย่อย สินเชื่อบริษัทผู้ค้า วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย สินเชื่อรายย่อยอื่น 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน 4. สินทรัพย์อื่น ถูกหนีผิดนัดชำระหนี้						
รวม						

* ไม่รวม Securitisation

** มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ที่ทิ้งไปและนอกงบดุลแล้ว

1/ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่นับปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral) โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (Haircut) แล้ว

2/ หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับปรับลดความเสี่ยงได้

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านตลาด

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 30 มูลค่าเงินกองทุนขึ้นสำหรับความเสียด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

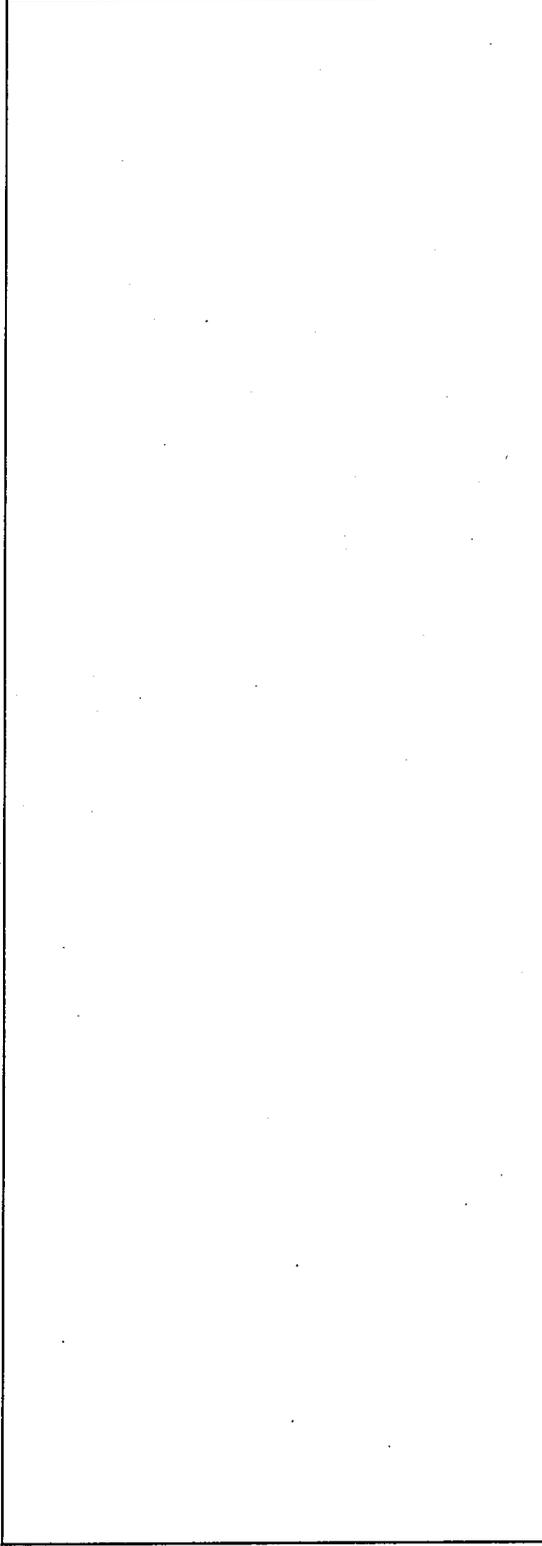
หน่วย :

เงินกองทุนขึ้นสำหรับความเสียด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน		
ความเสี่ยงด้านอัตรแลกเปลี่ยน		
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขึ้นต่ำที่ต้องดำรง		

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านตลาด
 4.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านตลาด โดยวิธีแบบจำลอง
 ตารางที่ 3.1A ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านตลาดแต่ละประเภท โดยวิธีแบบจำลอง

ประเภทความเสียด้านตลาด	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
ความเสียด้านอัตราดอกเบี้ย ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ณ วันสิ้นสุดงวด		
ความเสียด้านราคาสถาปัตยกรรม ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ณ วันสิ้นสุดงวด		
ความเสียด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ณ วันสิ้นสุดงวด		
ความเสียด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ณ วันสิ้นสุดงวด		
ความเสียด้านตลาดทั้งหมด ค่า VaR สูงสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่าเฉลี่ย VaR ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ต่ำสุด ระหว่างงวดที่รายงาน ค่า VaR ณ วันสิ้นสุดงวด		

ตารางที่ 31B * ค่า VaR ที่ได้จากแบบจำลองเปรียบเทียบกับผลกำไร/ขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical change) **



* ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยในรูปแบบกราฟได้

** พร้อมทั้งวิเคราะห์ Outliers จากผลการทำ Backtesting

หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 ตารางที่ 32 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย :

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	25...	25..
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) - ราคาทุน - ราคาตลาด 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน 3. กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในงบดุลแต่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน 4. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย 5. ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย 6. มูลค่าเงินกองหนุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ - วิธี SA - วิธี IRB 7. มูลค่าตราสารทุนถ้าปรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างให้ไว้วิธี SA		
รวม		

หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการบริหาร
ตารางที่ 33 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย * ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย :

สกุลเงิน	25...	25...
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท		
USD		
EURO		
อื่นๆ		
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		

* ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 100 bps

ตารางกำหนดเวลาในการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกของธนาคารพาณิชย์

หมวด	ข้อมูลให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้	รายครึ่งปี		รายปี	
		SA+FIRB	AIRB	SA+FIRB	AIRB
ก	ขอบเขตการบังคับใช้หลักเกณฑ์ตาม Basel II (Scope of application)			ธ.ค. 52	ธ.ค. 52
ข	เงินกองทุน (Capital)				
	หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure) หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	มิ.ย. 52 มิ.ย. 52	มิ.ย. 52 * มิ.ย. 52 *		
ค	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์ (Risk exposure and assessment)				
	I ข้อมูลเชิงคุณภาพ โดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง			ธ.ค. 52	ธ.ค. 52
	II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)				
	หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต			ธ.ค. 52	ธ.ค. 53
	หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต				
	2.1 โดยวิธี SA			ธ.ค. 52	
	2.2 โดยวิธี IRB			ธ.ค. 52	ธ.ค. 53
	หัวข้อ 3 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต				
	3.1 โดยวิธี SA			ธ.ค. 52	
	3.2 โดยวิธี IRB			ธ.ค. 52	ธ.ค. 53
ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า					
หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด					
4.1 โดยวิธีมาตรฐาน	มิ.ย. 52	มิ.ย. 52	ธ.ค. 52 **	ธ.ค. 52 **	
4.2 โดยวิธีแบบจำลอง	มิ.ย. 52	มิ.ย. 52	ธ.ค. 52 **	ธ.ค. 52 **	
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ					
หัวข้อ 5 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ			ธ.ค. 52	ธ.ค. 52	
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน					
หัวข้อ 6 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร			ธ.ค. 52	ธ.ค. 53	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร					
หัวข้อ 7 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร			ธ.ค. 52	ธ.ค. 52	

* ยกเว้น ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ให้เปิดเผยครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2553 เช่น Expected loss ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน และ

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB เป็นต้น

** สำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพ

ประเด็นคำถาม-คำตอบ ประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
1	กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มี Website ของตนเอง สามารถใช้ Website ของบริษัทแม่เป็นช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศที่ 96/2551 ได้หรือไม่	หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่มี Website ของตนเองก็สามารการใช้ Website ของบริษัทแม่ได้ โดยมีเงื่อนไขตามประกาศที่ 96/2551 ว่าให้เปิดเผยข้อมูลของสาขาในประเทศไทย (Standalone basis) และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารแม่ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้ และต้องเปิดเผยข้อมูลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษเท่านั้น ทั้งนี้ ให้ ธพ.ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลและวันที่ที่จะเปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจน ในแหล่งข้อมูล ทั้ง 3 แหล่งตามที่ ธปท. กำหนดตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 96/2551 ข้อ 5.4.1 เช่น “เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ไว้ที่ www.bankA.com/thaibranch/pillar3 โดยเปิดเผยในวันที่ 28 กันยายน 2552”
2	ถ้า ธพ. เลือกเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ในท้ายงบดุลย่อ ซึ่งกำหนดระยะเวลาจัดส่งงบดุลย่อภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป ในขณะที่ระยะเวลาการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ให้เปิดเผยภายใน 90 วันหลังจากวันสิ้นสุด จะทำอย่างไร	กรณีที่ ธพ. เลือกเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ไว้ท้ายงบดุลย่อ ให้ ธพ. เปิดเผยข้อมูลภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดจากวันสิ้นสุดที่เปิดเผยข้อมูล เพื่อให้วันที่ของข้อมูลที่รายงานตามประกาศฉบับนี้ตรงกับวันที่ของข้อมูลที่รายงานในงบดุลย่อ ใดๆก็ดี จากการสุ่มสอบถาม พบว่า ธพ. ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ตามเวลาดังกล่าวได้ ดังนั้น ธพ. จึงควรเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้แยกต่างหากจากงบดุลย่อ
3	ข้อมูลเชิงคุณภาพต้องเปิดเผยเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าหรือไม่	ข้อมูลเชิงคุณภาพไม่ต้องเปิดเผยเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ให้ ธพ. ปรับปรุงข้อมูลที่เปิดเผยให้เป็นปัจจุบันหากมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ
4	การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพในหัวข้อ “ความเสี่ยงพของเงินกองทุน” นั้น วิธีการที่ ธพ. ใช้ในการประเมินความเสี่ยงพของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงนั้น หมายถึง วิธีการประเมินเงินกองทุนภายในที่ ธพ. ใช้ หรือวิธีการประเมินเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	อย่างน้อย ธพ. ต้องเปิดเผยตามวิธีการประเมินเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธพ. สามารถเปิดเผยวิธีการภายในที่ใช้ในการประเมินเงินกองทุนด้วยก็ได้ และควรเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมกรณี 2 วิธีมีความแตกต่างกัน
5	ตารางที่ 9 การรายงานมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต “การค้ำประกัน” ภายใต้วีธีการรายงานนอกงบดุลนั้น หมายถึงการค้ำประกันใดบ้าง	“การค้ำประกัน” ในตารางที่ 9 หมายถึง การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของ ธพ. และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	แนวคำตอบ
6	มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง รวมถึงเงินสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์อื่น และเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือไม่	มูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้
7	ในตัวอย่างตาราง การเปิดเผยข้อมูลในตารางที่ 19 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุล และรายการนอกงบดุลสุทธิหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA ธพท. เปิดช่องน้ำหนักความเสี่ยงไม่ครบทุกน้ำหนักความเสี่ยง ไม่ทราบว่าจะให้ ธพท. รายงานตามตัวอย่างตารางหรือให้เปิดเผยให้ครบถ้วนสอดคล้องกับประกาศ SA	ตารางข้อมูลที่ให้ไว้ตามเอกสารแนบ 2 เป็นเพียงตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้ ธพท. เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยได้ชัดเจนขึ้น ดังนั้น ให้ ธพท. สามารถปรับเนื้อหาของข้อมูลต่างๆ ที่เปิดเผยให้สอดคล้องกับเกณฑ์ปัจจุบันและเกณฑ์ที่ ธพท. จะออกในอนาคต
8	ตารางที่ 19 อยากทราบว่าถ้าลูกหนี้ใช้ Rating ของ OECD จะถือว่าเป็นลูกหนี้ในกลุ่มที่มี Rating หรือที่ไม่มี Rating	ลูกหนี้ที่ใช้ Rating จาก OECD จัดเป็นลูกหนี้ที่มี Rating
9	การเปิดเผยข้อมูลในตารางที่ 28 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกันนั้น ให้เปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างในส่วนของลูกหนี้ด้อยคุณภาพด้วยหรือไม่	ให้เปิดเผยในส่วนของลูกหนี้ด้อยคุณภาพด้วย โดยให้เปิดเผยเป็นรายการแยกต่างหากจากลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ